

**DISTRIBUIÇÃO
GRATUITA**

DIOPS/ANS

1º Trimestre/2020

O objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (**1º trimestre de 2020**) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

O plano de contas padrão do mercado de saúde suplementar estabelece as normas, critérios e procedimentos que possibilitam a manutenção de padrões uniformes no registro das operações e na elaboração e apresentação das Demonstrações Contábeis das Operadoras de Plano de Assistência à Saúde-OPS, mediante a utilização dos critérios, contas e modelos de Demonstrações Contábeis apresentados no Plano de Contas.

O DIOPS - Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde é dividido em duas partes (DIOPS Cadastral e DIOPS Financeiro).

DIOPS - Econômico-Financeiro

Todas as Informações econômico-financeiras (balancete - Ativo, Passivo, Receita e Despesas), ativos vinculados quando for o caso, fluxo de caixa trimestral, distribuição de idade de saldos, demonstrativo de lucros ou prejuízos e margem de solvência, devem ser enviadas:

I – à partir de 2011:

- a) primeiro trimestre até o dia 15 de maio do mesmo exercício;
- b) segundo trimestre até o dia 15 de agosto do mesmo exercício;
- c) terceiro trimestre até o dia 15 de novembro do mesmo exercício; e
- d) quarto trimestre até o dia 31 de março do exercício subsequente.

Lembrando que, exceto aquelas operadoras classificadas nas modalidades de cooperativa odontológica ou odontologia de grupo, com número de beneficiários **inferior a 20 (vinte) mil**, apurados na data de 31 de dezembro do exercício imediatamente anterior, estão dispensadas da obrigação de envio do DIOPS/ANS, versão XML, relativamente ao primeiro, segundo e terceiro trimestres.

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **1º trimestre de 2020**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 435**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

Colocamos a disposição para maiores esclarecimentos, para comentários e dúvidas relativas aos dados apresentados pelo e-mail: informativo@wallyconsultoria.com.br

Equipe da Wally Consultoria

São apresentados neste relatório exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 1º trimestre de 2020 e 4º trimestre de 2019 na base DIOPS – Financeiro.

Eventuais operadoras em que o valor do ativo e passivo não fechem se deve ao não lançamento do resultado do período no PL.

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO MEDEIROS DE REZENDE, 274 - /
Bairro: PRAÇA DA BANDEIRA – CEP: 36.660-000
// Além Paraíba/MG

Registro: 41.976-1
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 19.541.931/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	303	273	PASSIVO CIRCULANTE	125	112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	111	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	192	253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	10	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	171	727
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	60	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	171	727
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	24			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

18 DE JULHO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	328	299

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	-22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	203	187
Capital Social / Patrimônio Social	16	16
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	187	171
TOTAL DO PASSIVO	328	299

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-40
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	162	687
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	139	697
Resultado Financeiro Líquido	-1	-13
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21	-24
Imposto de Renda	3	11
Contribuição Social	2	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16	-42

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ONZE DE AGOSTO, 492 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 13.013-100 // Campinas/SP

Registro: 42.142-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 63
Beneficiários em mar/20: 124

CNPJ: 27.452.545/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.495	1.589	PASSIVO CIRCULANTE	227	196	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	126	36
Disponível	124	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110	18	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131	39
Realizável	1.371	1.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	13	à Saúde	131	39
Aplicações Financeiras	1.340	1.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	23	13	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.340	1.515	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-3
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84	4
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	3	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41	32
Créditos Tributários e Previdenciários	22	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	12			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.495	1.589

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,0%	-17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	79,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-99,9%	-685,1%
Margem EBIT	-47,7%	-665,4%
Margem EBITDA	-47,7%	-665,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	12,4%
DC (despesas comercialização)	5,7%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,0%	1002,0%
COMB	145,8%	1014,4%
COMBA	271,7%	300,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,6	59,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.394	1.394
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-206	-206
TOTAL DO PASSIVO	1.621	1.589

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,58	8,13
LC (Liquidez Corrente)	6,58	8,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	3
RESULTADO BRUTO	32	29
Despesas de Comercialização	7	0
Despesas Administrativas	92	365
Resultado Financeiro Líquido	-58	86
Receitas Financeiras	7	94
Despesas Financeiras	66	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-126	-250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-126	-250

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,2%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	446,08	233,49

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA VINTE E TRÊS DE MAIO, 790 - MEZANINO / Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 // Jundiaí/SP	Registro: 40.670-8	CNPJ: 00.539.806/0001-52
APS	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 11.491	
	Beneficiários em mar/20: 11.483	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.975	12.703	PASSIVO CIRCULANTE	3.476	3.643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.992	27.996
Disponível	27	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.985	3.037	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.257	28.991
Realizável	13.948	12.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	417	418	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.257	28.991
Aplicações Financeiras	12.900	11.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.571	4.548	Não Ganha - PPCNG	417	418	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.329	7.111	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	800	799	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-265	-995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	800	799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	51	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.411	20.433
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.516	1.622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.338	20.164
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.019	946	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	269
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	59	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.581	7.563
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	149	147	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	44	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	26
Bens e Títulos a Receber	95	84	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	0
Despesas Antecipadas	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54	57	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	17
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	316	427			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	117	121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S ASSISTÊNCIA PERSONALIZADA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	46
Hospitalares / Odontológicos	40	41
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	14.029	12.760

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	29,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,2%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,1%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	13,4%
Margem EBIT	30,6%	20,8%
Margem EBITDA	30,6%	20,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,8%	7,4%
COMB	67,8%	80,4%
COMBA	67,2%	78,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	29,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.077	9.077
Capital Social / Patrimônio Social	3.312	3.312
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.765	2.007
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.765	2.007
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.757
TOTAL DO PASSIVO	12.647	12.760

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,91	3,45
LC (Liquidez Corrente)	4,02	3,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	82
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	181	215
RESULTADO BRUTO	2.383	7.177
Despesas de Comercialização	0	3
Despesas Administrativas	333	2.077
Resultado Financeiro Líquido	64	706
Receitas Financeiras	88	732
Despesas Financeiras	24	26
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.114	5.803
Imposto de Renda	537	1.498
Contribuição Social	196	548
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.382	3.757

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	98,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	202,90	201,74

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VOLUNTÁRIOS DA PÁTRIA, 2525 -
CONJUNTO 143 - SALA 01 / Bairro: SANTANA -
CEP: 02.401-000 // São Paulo/SP

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.401	3.309	PASSIVO CIRCULANTE	1.683	2.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.164	4.702
Disponível	10	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.253	5.104
Realizável	3.391	3.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	291	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	237	237	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.253	5.104
Aplicações Livres	54	56	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-402
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	239	230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.258	1.237	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.164	4.702
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	26
Bens e Títulos a Receber	2.861	2.628	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.258	1.237	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	45	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	335	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.444	3.354

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	309,5%	1672,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,5%	26,3%
Margem EBIT	35,2%	33,8%
Margem EBITDA	35,4%	34,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,4%	68,3%
COMB	65,4%	68,3%
COMBA	71,0%	72,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.661	1.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	818	836
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	818	836
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	818	836
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	843	280
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	100	74
Capital Social / Patrimônio Social	59	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26	0
TOTAL DO PASSIVO	3.444	3.354

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,01
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.164	4.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	761	3.211
Resultado Financeiro Líquido	-93	-270
Receitas Financeiras	8	82
Despesas Financeiras	101	352
Resultado Patrimonial	-2	-9
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	309	1.238
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	309	1.238

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,1%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	50,3%	66,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO ROSÁRIO, 1 - SALA 401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.160-0
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 31.207.622/0001-19

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.968	180	PASSIVO CIRCULANTE	8.094	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.421	0
Disponível	5	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.421	0
Realizável	8.963	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.729	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.421	0
Aplicações Livres	7.729	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	992	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	992	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.421	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	242	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	242	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.601	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.968	180

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	79,4%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,8%	0,0%
Margem EBIT	62,1%	0,0%
Margem EBITDA	62,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,2%	0,0%
COMB	1,2%	0,0%
COMBA	1,2%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	874	180
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	694	0
TOTAL DO PASSIVO	8.968	180

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-95	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	453	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	453	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	873	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17	0
Resultado Financeiro Líquido	-5	0
Receitas Financeiras	26	0
Despesas Financeiras	31	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	851	0
Imposto de Renda	114	0
Contribuição Social	43	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	694	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,3%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço	Informações Cadastrais	
AV RIO BRANCO, 120 - PAVIMENTO 4 - SALA 426 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.773-4	CNPJ: 07.525.246/0001-26
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	590	46	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	590	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABBESS - ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BENEFÍCIOS E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	590	46

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	590	46
Capital Social / Patrimônio Social	590	46
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	590	46

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV. BERNARDO MONTEIRO, 831 - Subsolo, salas
201 e 211 a 224 e 3º andar / Bairro: SANTA
EFIGÊNIA – CEP: 30.150-281 // Belo
Horizonte/MG
ABERTTA SAÚDE

Registro: 31.466-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 36.752
Beneficiários em mar/20: 36.814

CNPJ: 17.505.793/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.150	58.662	PASSIVO CIRCULANTE	24.135	24.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.382	98.130
Disponível	30	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.084	10.393	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.382	98.130
Realizável	58.120	58.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.382	98.130
Aplicações Financeiras	48.843	48.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.514	11.200	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.328	37.141	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.688	8.540	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.753	5.943	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	246	254	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.203	59.604
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.984	5.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.045	61.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.854	4.697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	157	-1.762
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.935	2.598	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.237	1.286	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	689	689	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.179	38.526
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	843
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	473	1.972
Bens e Títulos a Receber	352	442	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	90.650	90.665	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	689	689	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.451	42.030	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	27.535	27.451	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.667	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	22.869	27.451	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.083	1.290			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.279	12.460			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.837	14.500						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	79	79						

ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.423	17.497
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	17.423	17.497
Imobilizado	27.417	28.168
Imóveis de Uso Próprio	15.419	15.583
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.419	15.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.880	4.081
Hospitalares / Odontológicos	1.217	1.264
Não Hospitalares / Odontológicos	2.663	2.817
Imobilizações em Curso	106	13
Outras Imobilizações	8.013	8.491
Intangível	3.359	2.969
TOTAL DO ATIVO	148.799	149.327

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,9%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,4%	2,5%
Margem EBIT	4,8%	3,8%
Margem EBITDA	6,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,8%	60,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,8%	23,4%
COMB	82,7%	84,1%
COMBA	84,0%	80,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	34,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.563	10.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.267	9.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.267	9.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	296	322
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	114.192	114.192
Capital Social / Patrimônio Social	114.192	111.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.450
TOTAL DO PASSIVO	148.890	149.327

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	2,87
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,36

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	473	1.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.067	8.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.718	7.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	466	1.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-146	-539
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.048	13.839
RESULTADO BRUTO	4.537	19.373
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.779	22.965
Resultado Financeiro Líquido	-407	4.590
Receitas Financeiras	894	5.863
Despesas Financeiras	1.301	1.273
Resultado Patrimonial	513	1.102
Receitas Patrimoniais	513	2.103
Despesas Patrimoniais	0	1.002
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-136	2.101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-91	2.450

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	70,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	230,02	220,30

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 534 - SALA 2201 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.071-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.962-1	CNPJ: 17.687.511/0001-26
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	594	44	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	594	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ABPLUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	594	44

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	594	44
Capital Social / Patrimônio Social	594	44
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	594	44

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço

Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 68 - SALA 2901 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.070-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.890-1

CNPJ: 10.458.298/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

AD SALUTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	869	557	PASSIVO CIRCULANTE	265	267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	187	1.072
Disponível	35	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187	1.072
Realizável	834	509	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	265	256	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265	256	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	187	1.072
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	512	253	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	512	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	223	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	187	1.072
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	223	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	44			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AD SALUTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	869	557

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	-2,5%
Margem EBIT	42,3%	3,0%
Margem EBITDA	42,3%	3,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,2%	53,3%
COMB	62,2%	53,3%
COMBA	72,3%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	246,8	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	604	290
Capital Social / Patrimônio Social	390	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	214	170
TOTAL DO PASSIVO	869	557

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	2,09
LC (Liquidez Corrente)	3,28	2,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	187	1.072
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	116	571
Resultado Financeiro Líquido	-26	-48
Receitas Financeiras	8	11
Despesas Financeiras	34	59
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45	452
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	479
RESULTADO LÍQUIDO	45	-27

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA CAMPINAS, 1070 - 7º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.404-200 // São Paulo/SP	Registro: 41.755-6	CNPJ: 09.035.280/0001-48
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.435	31.005	PASSIVO CIRCULANTE	3.568	6.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.481	15.001
Disponível	14.083	11.695	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.780	16.827
Realizável	18.352	19.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	15.747	15.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.747	15.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.780	16.827
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587	934	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-300	-1.826
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	565	890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	44	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.757	1.903	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.481	15.001
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	493
Créditos Tributários e Previdenciários	693	1.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	315	1.113	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.244	1.726	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	80	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	210	790	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.232	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.500	3.283	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.346	3.175	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	408	455			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.014			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.403	2.846			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.765	2.593						
Depósitos Judiciais e Fiscais	582	582						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	154	108
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	98	108
Não Hospitalares / Odontológicos	98	108
Imobilizações em Curso	56	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.935	34.288

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,1%	61,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	87,7%	13,9%
Margem EBIT	96,7%	50,1%
Margem EBITDA	97,0%	50,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	42,4%	42,2%
COMB	42,4%	42,2%
COMBA	21,5%	38,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.320	5.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.320	5.077
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.320	5.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.047	22.994
Capital Social / Patrimônio Social	5.300	5.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.694	15.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.694	15.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.053	2.092
TOTAL DO PASSIVO	34.935	34.288

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,91	3,03
LC (Liquidez Corrente)	9,09	4,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	230	825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	230	825
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	481	5.470
RESULTADO BRUTO	2.857	9.199
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.475	6.327
Resultado Financeiro Líquido	3.387	1.385
Receitas Financeiras	3.641	3.141
Despesas Financeiras	254	1.756
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.769	4.257
Imposto de Renda	650	2.133
Contribuição Social	237	780
Impostos Diferidos	829	-748
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.053	2.092

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	40,1%	55,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Passo da Pátria, 3 - Andar 1 / Bairro: Bela Aliança – CEP: 05.085-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.155-3

CNPJ: 28.315.826/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

ADM LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	379	337	PASSIVO CIRCULANTE	40	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10	31
Disponível	276	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10	33
Realizável	103	31	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	40	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10	33
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	155
Bens e Títulos a Receber	52	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	75	155
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM LIFE - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	379	337

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,2%	-96,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,4%	-98,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	797,3%	553,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-752,1%	-1057,5%
Margem EBIT	-751,9%	-1048,5%
Margem EBITDA	-751,9%	-1048,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1553,2%	1614,0%
COMB	1553,2%	1614,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	339	331
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	510	430
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-421	-349
TOTAL DO PASSIVO	379	337

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,45	60,37
LC (Liquidez Corrente)	9,45	60,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	77	171
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	150	498
Resultado Financeiro Líquido	0	1
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-73	-326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73	-326

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,6%	1,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TRAIPU, 125 - / Bairro: PERDIZES – CEP:
01.235-000 // São Paulo/SP

GÉIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.693-2

CNPJ: 07.867.825/0001-57

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.609	2.206	PASSIVO CIRCULANTE	544	424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.610	6.086
Disponível	88	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.747	6.744
Realizável	2.521	2.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.240	1.886	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	277	274	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.747	6.744
Aplicações Livres	1.964	1.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	251	72	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-658
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	251	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.610	6.086
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	134
Bens e Títulos a Receber	27	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	237	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89	96	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	41	41	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	41	41	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	155	165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADM SERV BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	45
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	41
Não Hospitalares / Odontológicos	38	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	4
Intangível	10	11
TOTAL DO ATIVO	2.698	2.302

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,7%	64,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,2%	80,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,9%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,2%	24,4%
Margem EBIT	40,5%	37,1%
Margem EBITDA	40,8%	37,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	12,1%	17,1%
DA (despesas administrativas)	47,7%	49,7%
COMB	59,8%	66,8%
COMBA	59,1%	65,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	60	40
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	40
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.094	1.838
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	894	638
TOTAL DO PASSIVO	2.698	2.302

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,39	4,84
LC (Liquidez Corrente)	4,80	5,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	31	134
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	65	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.577	6.098
Despesas de Comercialização	195	1.041
Despesas Administrativas	767	3.024
Resultado Financeiro Líquido	19	124
Receitas Financeiras	38	223
Despesas Financeiras	19	100
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	633	2.156
Imposto de Renda	153	488
Contribuição Social	57	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	422	1.483

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	91,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA DR. SODRÉ, 119 - / Bairro: VILA NOVA
 CONCEIÇÃO – CEP: 04.535-110 // São Paulo/SP

Registro: 33.565-7
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.827
Beneficiários em mar/20: 2.790

CNPJ: 02.041.808/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.702	15.497	PASSIVO CIRCULANTE	5.349	5.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.734	35.782
Disponível	116	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.710	4.975	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.876	36.395
Realizável	16.586	15.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.045	1.059	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.876	36.395
Aplicações Financeiras	12.310	11.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.998	4.953	Não Ganha - PPCNG	1.045	1.059	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.312	6.554	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.404	2.973	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-613
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.404	2.973	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	305	363	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.069	30.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	284	451	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.094	31.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.076	3.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-25	-110
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.665	4.878
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	602	602	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	128	137	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Bens e Títulos a Receber	269	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.653	2.793	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.490	2.602	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	616	616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	265	123			
Ativo Fiscal Diferido	932	1.106	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	943	881						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	121	136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	121	124
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	12
Intangível	42	55
TOTAL DO ATIVO	19.355	18.289

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	5,8%
Margem EBIT	15,6%	16,7%
Margem EBITDA	15,8%	16,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,2%
COMB	86,2%	91,6%
COMBA	84,7%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	9,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.169	1.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.169	1.169
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.169	1.169
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.836	11.579
Capital Social / Patrimônio Social	22.871	22.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.034	-11.292
TOTAL DO PASSIVO	19.355	18.289

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,70
LC (Liquidez Corrente)	3,12	2,80

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-344	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	523
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-497	-552
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.010	4.907
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	463	1.855
Resultado Financeiro Líquido	164	-1.353
Receitas Financeiras	166	697
Despesas Financeiras	2	2.049
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.711	1.699
Imposto de Renda	204	539
Contribuição Social	76	206
Impostos Diferidos	174	-1.106
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.257	2.060

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	82,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.036,76	1.008,41

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP**Endereço****Informações Cadastrais**

ALAMEDA GRAJAÚ, 60 - SALA 2814 / Bairro:
ALPHAVILLE INDUSTRIAL – CEP: 06.454-050 //
Barueri/SP

Registro: 41.328-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.509
Beneficiários em mar/20: 45.484

CNPJ: 03.694.367/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.794	1.537	PASSIVO CIRCULANTE	1.672	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.493	7.221
Disponível	567	447	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.147	891	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.692	7.760
Realizável	1.227	1.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	278	102	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.822	8.079
Aplicações Financeiras	818	712	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	278	102	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-130	-319
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	818	712	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	321	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-199	-538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	321	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52	102	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	469	1.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	817	687	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	469	1.584
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.024	5.637
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	86	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	725	723	Provisões	323	295	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	323	295	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	79			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	127			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	17	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	35	31
Imobilizado	689	692
Imóveis de Uso Próprio	622	622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	622	622
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	68	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.519	2.261

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,0%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,5%
Margem EBIT	14,6%	14,9%
Margem EBITDA	14,7%	15,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	18,8%	21,9%
DC (despesas comercialização)	11,6%	21,2%
DA (despesas administrativas)	17,2%	13,3%
COMB	47,6%	56,4%
COMBA	48,0%	56,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,6	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	23,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	117	130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	130
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	722	615
Capital Social / Patrimônio Social	360	360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	362	255
TOTAL DO PASSIVO	2.511	2.153

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	916	2.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	916	2.057
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35	49
RESULTADO BRUTO	1.073	3.531
Despesas de Comercialização	288	1.530
Despesas Administrativas	429	962
Resultado Financeiro Líquido	-26	-63
Receitas Financeiras	8	36
Despesas Financeiras	34	99
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	331	976
Imposto de Renda	236	633
Contribuição Social	87	236
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	107

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	91,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	18,68	16,22

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUAJAJARAS, 40 - SALA 404 / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-910 // Belo
Horizonte/MG

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.524	2.106	PASSIVO CIRCULANTE	1.567	679	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.385	2.858
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.499	2.998
Realizável	3.524	2.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.747	789	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	824	318	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.499	2.998
Aplicações Livres	922	471	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	205	482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-115	-140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	205	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	768	126	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.385	2.858
Despesas Diferidas	1.525	788	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	47	46	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	768	126	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	85	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	706	468			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	93	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85	87
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	85	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.609	2.194

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	-23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	-37,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,9%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	-18,3%
Margem EBIT	34,6%	-6,9%
Margem EBITDA	34,9%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	28,4%	40,6%
DA (despesas administrativas)	32,7%	26,9%
COMB	61,1%	67,5%
COMBA	63,3%	68,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104	104
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	104	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.938	1.410
Capital Social / Patrimônio Social	2.050	2.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	906	406
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.018	-1.046
TOTAL DO PASSIVO	3.609	2.194

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,25	3,10

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	71	1.185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	1.185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.314	1.673
Despesas de Comercialização	393	1.159
Despesas Administrativas	453	770
Resultado Financeiro Líquido	-48	-33
Receitas Financeiras	11	58
Despesas Financeiras	59	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	420	-290
Imposto de Renda	73	147
Contribuição Social	43	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	303	-523

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	86,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. BRÁULIO GOMES, 36 - 18º ANDAR-
SALA ADMINISTRADORA / Bairro: REPÚBLICA -
CEP: 01.047-020 // São Paulo/SP

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.859	45.127	PASSIVO CIRCULANTE	42.928	39.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.681	72.158
Disponível	1.138	3.231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.154	77.298
Realizável	41.722	41.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.383	4.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.962	3.927	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	22.154	77.298
Aplicações Livres	421	113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.624	7.695	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.473	-5.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.624	7.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.412	15.014	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.681	72.158
Despesas Diferidas	9.779	10.318	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.898	1.897	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	192
Bens e Títulos a Receber	18.038	17.945	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	17.412	15.014	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.628	8.462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.054	973	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	837	837	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	837	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.765	1.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.926	19.762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.987	2.815			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.038	957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	17						

AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104	110
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	104	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9.469	7.379
TOTAL DO ATIVO	53.487	53.588

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,4%	-10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,3%	80,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,5%	-1,6%
Margem EBIT	9,6%	8,0%
Margem EBITDA	15,6%	8,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	44,5%	49,2%
DA (despesas administrativas)	36,2%	40,7%
COMB	80,7%	89,8%
COMBA	76,9%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.279	3.666
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.031	2.031
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.031	2.031
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.484
Débitos Diversos	248	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.028	11.148
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-892	228
TOTAL DO PASSIVO	55.235	54.708

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	71	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.837	14.476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.268	607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.569	13.869
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.915	57.874
Despesas de Comercialização	9.206	35.479
Despesas Administrativas	7.482	29.338
Resultado Financeiro Líquido	1.025	5.824
Receitas Financeiras	4.755	12.713
Despesas Financeiras	3.731	6.889
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.749	-1.120
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.749	-1.120

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,5%	81,3%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	91,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PURDUE, S/N - / Bairro: CAMPUS DA
UFV – CEP: 36.570-900 // Viçosa/MG

Registro: 36.892-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.495
Beneficiários em mar/20: 15.507

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.437	58.599	PASSIVO CIRCULANTE	11.304	11.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.394	64.119
Disponível	162	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.557	9.797	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.394	64.119
Realizável	58.275	58.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.394	64.119
Aplicações Financeiras	52.919	52.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.576	13.866	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.343	38.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.355	5.408	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.270	4.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	74	159	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.671	48.122
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.992	3.920	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.855	47.826
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.492	5.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-184	295
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.085	1.204	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	187	150	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.723	15.998
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	81	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Créditos Tributários e Previdenciários	0	518	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Bens e Títulos a Receber	1	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	106	76	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.583	8.288	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.453	8.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	28	28	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	28	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	390	460			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.142	992			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.453	8.162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	123	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	119	113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	119	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	67.020	66.887

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	5,2%
Margem EBIT	12,6%	5,5%
Margem EBITDA	12,7%	5,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,1%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,4%
COMB	78,1%	88,5%
COMBA	86,3%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,3	30,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.170	8.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.170	8.907
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.170	8.907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.546	46.554
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.380	46.388
TOTAL DO PASSIVO	67.020	66.887

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,27	3,28
LC (Liquidez Corrente)	5,17	5,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.041	7.796
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.274	5.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	845	3.599
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-78	-1.463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.684	8.213
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.139	8.598
Resultado Financeiro Líquido	-1.553	3.628
Receitas Financeiras	521	3.818
Despesas Financeiras	2.074	191
Resultado Patrimonial	0	73
Receitas Patrimoniais	0	73
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8	3.316
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8	3.316

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	30,4%
CE (Composição do endividamento)	55,2%	56,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	352,53	341,55

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 131 - 10ª ANDAR -
PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 21.040-006 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.774-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 10.387.254/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	590	45	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	590	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALACORÔ CASF ASSOCIAÇÃO CLUBE DE BENEFÍCIOS PESSOAIS E EMPRESARIAIS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	590	45

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	590	45
Capital Social / Patrimônio Social	590	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	590	45

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALBUQUERQUE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS S/C LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA NICANOR SANTOS, 61 - FUNDOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.550-000 // Jerônimo
Monteiro/ES

Registro: 41.868-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 36.402.816/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	612	262	PASSIVO CIRCULANTE	8	8	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	356	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	256	256	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	242
Bens e Títulos a Receber	256	256	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	242
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALBUQUERQUE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS S/C LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	615	265

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	64,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	66,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	607	257
Capital Social / Patrimônio Social	380	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	227	227
TOTAL DO PASSIVO	615	265

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	79,37	33,97
LC (Liquidez Corrente)	79,37	33,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	242
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	0	65
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	170
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	170

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,3%	2,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALCANCE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORRES HOMEM, 18 - SL. 1/2 -ESQ. R.
OSCAR RODRIGUES ALVES 2 / Bairro: CENTRO –
CEP: 16.010-360 // Araçatuba/SP

ALCANCE SAÚDE

Registro: 41.697-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.069
Beneficiários em mar/20: 4.143

CNPJ: 06.258.813/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	960	1.070	PASSIVO CIRCULANTE	860	750	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.756	5.646
Disponível	129	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	737	566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.788	5.739
Realizável	831	1.028	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.788	5.739
Aplicações Financeiras	570	571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	570	571	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	288	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	288	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	205	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.026	3.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.013	3.688
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	522	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	249
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	730	1.709
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	211	130	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.292	999	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	47	47	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	51			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3	132			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	47	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1	1
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.244	951
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	485	421
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	485	421
Imobilizações em Curso	624	530
Outras Imobilizações	135	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.252	2.068

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	9,2%
Margem EBIT	25,5%	12,8%
Margem EBITDA	27,3%	12,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,4%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	13,7%
COMB	71,5%	83,5%
COMBA	89,4%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	5,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	189	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.195	800
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	315	-80
TOTAL DO PASSIVO	2.244	1.549

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	109
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	8
RESULTADO BRUTO	730	1.592
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	229	775
Resultado Financeiro Líquido	-352	-23
Receitas Financeiras	5	25
Despesas Financeiras	357	48
Resultado Patrimonial	-58	-122
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	58	122
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	90	672
Imposto de Renda	59	106
Contribuição Social	24	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7	519

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,3%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	142,57	120,65

ALICE OPERADORA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Rússia, 53 - / Bairro: Jardim Paulistano -
CEP: 01.448-040 // São Paulo/SP

ALICE

Registro: 42.192-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em mar/20: 5

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.749	3.689	PASSIVO CIRCULANTE	389	195	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73	0
Disponível	4.737	3.683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78	0
Realizável	12	6	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	510	249	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	255	174			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALICE OPERADORA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	510	249
TOTAL DO ATIVO	5.259	3.938

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,6%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,9%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1199,5%	0,0%
Margem EBIT	-1192,7%	0,0%
Margem EBITDA	-1183,1%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1284,0%	0,0%
COMB	1331,0%	0,0%
COMBA	958,7%	772,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.870	3.743
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.130	-257
TOTAL DO PASSIVO	5.259	3.938

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,22	18,92
LC (Liquidez Corrente)	12,22	18,92

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	39	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	934	296
Resultado Financeiro Líquido	28	38
Receitas Financeiras	33	42
Despesas Financeiras	5	3
Resultado Patrimonial	-5	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-873	-257
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-873	-257

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,4%	5,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	12.125,62	x.x.x

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

Endereço

ALAMEDA SANTOS, 1357 - 2º e 7º ANDAR /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.419-908 //
São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 41.728-9
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.565	34.318	PASSIVO CIRCULANTE	25.246	21.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.258	56.296
Disponível	3.238	2.431	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.630	60.349
Realizável	28.327	31.888	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	13.699	11.325	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.304	4.290	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	20.630	60.349
Aplicações Livres	9.396	7.035	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.671	6.128	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.372	-4.053
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.671	6.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.128	14.926	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.258	56.296
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.920	6.040	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.805	3.056	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3.166
Bens e Títulos a Receber	1.036	8.394	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	13.324	11.870	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.177	3.405	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.078	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.109	1.733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.009	5.243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.012	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.066	0						

ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.918	3.394
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.827	1.936
Não Hospitalares / Odontológicos	1.827	1.936
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.091	1.458
Intangível	181	11
TOTAL DO ATIVO	39.742	37.724

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,5%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-244,1%	-26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,8%	95,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,2%	-0,9%
Margem EBIT	-6,1%	-2,8%
Margem EBITDA	-2,9%	1,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	22,1%	15,9%
DA (despesas administrativas)	64,3%	79,3%
COMB	86,4%	95,2%
COMBA	85,4%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.930	13.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.198	10.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.198	10.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.993	2.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.993	2.075
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.993	2.075
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.739	1.766
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	566	1.947
Capital Social / Patrimônio Social	50.704	50.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-50.138	-48.757
TOTAL DO PASSIVO	39.742	37.724

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	3.166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.083	5.627
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	771	1.602
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.311	4.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.176	53.835
Despesas de Comercialização	4.266	8.958
Despesas Administrativas	12.381	44.648
Resultado Financeiro Líquido	233	1.608
Receitas Financeiras	296	1.808
Despesas Financeiras	63	200
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.238	1.836
Imposto de Renda	99	392
Contribuição Social	45	158
Impostos Diferidos	0	1.806
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.381	-520

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,6%	94,8%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	61,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QD. 03 BLOCO A, LOTE - 107/111 / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.303-907 // Brasília/DF

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.142	11.731	PASSIVO CIRCULANTE	9.592	9.782	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.663	25.404
Disponível	1.004	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.138	27.214
Realizável	11.138	11.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.061	2.701	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.586	2.562	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7.138	27.214
Aplicações Livres	476	139	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.529	6.204	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-475	-1.810
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	5.529	6.204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.254	2.767	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.663	25.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.516	2.480	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	230
Bens e Títulos a Receber	33	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.935	2.474	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.447	1.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	816	424			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.580	5.115			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.943	1.476			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	264	317
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	142	150
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	142	150
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	122	167
Intangível	1.183	1.253
TOTAL DO ATIVO	13.589	13.301

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,0%	93,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	0,2%
Margem EBIT	10,7%	9,8%
Margem EBITDA	11,6%	11,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	31,6%	45,3%
DA (despesas administrativas)	47,4%	40,8%
COMB	79,0%	86,1%
COMBA	82,7%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,7	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.117	1.559
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	749	701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	749	701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	654	342
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	654	342
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	713	517
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.880	1.959
Capital Social / Patrimônio Social	19.489	18.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	600
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.609	-17.530
TOTAL DO PASSIVO	13.589	13.301

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52	230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	715	1.815
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	635	1.361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.000	23.818
Despesas de Comercialização	2.108	11.515
Despesas Administrativas	3.157	10.356
Resultado Financeiro Líquido	-300	-569
Receitas Financeiras	35	569
Despesas Financeiras	335	1.138
Resultado Patrimonial	-60	-142
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	60	142
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	376	1.236
Imposto de Renda	334	883
Contribuição Social	121	364
Impostos Diferidos	0	-59
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-79	48

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	85,3%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	86,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALLIANZ SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EUGÊNIO DE MEDEIROS, 303 - 7º ANDAR -
PARTE / Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.425-000
// São Paulo/SP

Registro: 00.051-5 CNPJ: 04.439.627/0001-02
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 30.825
Beneficiários em mar/20: 32.005

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	280	1.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.083	52.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.223	325.501
Realizável	138.053	148.593	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.253	3.810	à Saúde	86.446	333.147
Aplicações Financeiras	130.858	140.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.877	333.922
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.051	52.350	Não Ganha - PPCNG	2.938	3.468	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	73.808	87.676	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	569	-774
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.201	2.637	Provisão para Remissão	316	342	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.931	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.647	3.667	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.342	16.698	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.223	-7.646
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.841	27.841	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.567	248.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270	414	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.567	273.072
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.675	1.350	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-24.866
Despesas Diferidas	322	412	Contraprestações / Prêmios a Restituir	77	21	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.618	5.384	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.656	77.294
Bens e Títulos a Receber	53	134	Comercialização sobre Operações	1.599	1.328	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	156
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	139.357	123.164	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	139.264	123.059	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	104.906	89.117	Provisões	221	4.818	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	40.312	Provisão para IR e CSLL	221	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	104.906	48.805	Provisões para Ações Judiciais	0	4.818	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	229	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.116	1.901			
Títulos e Créditos a Receber	33.229	33.052	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.099	22.898			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	899	889						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	93	105
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	93	105
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	93	105
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	277.690	272.797

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	3,6%
Margem EBIT	2,8%	0,2%
Margem EBITDA	2,8%	0,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,8%	76,3%
DC (despesas comercialização)	11,1%	10,6%
DA (despesas administrativas)	12,5%	11,8%
COMB	99,4%	98,6%
COMBA	96,2%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	29,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.995	17.433
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142	155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	142	155
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.364	5.206
Provisões para Tributos Diferidos	518	709
Provisões para Ações Judiciais	9.846	4.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.488	12.072
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	171.751	172.381
Capital Social / Patrimônio Social	258.580	258.580
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	434	1.064
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-87.263	-87.263
TOTAL DO PASSIVO	275.940	272.797

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,72
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,80

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	854	2.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	750	3.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	73	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	-1.514
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.823	74.904
Despesas de Comercialização	9.489	34.604
Despesas Administrativas	10.637	38.282
Resultado Financeiro Líquido	2.809	28.282
Receitas Financeiras	3.206	28.890
Despesas Financeiras	398	608
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.505	30.300
Imposto de Renda	131	1.411
Contribuição Social	89	907
Impostos Diferidos	0	14.031
Participações sobre o Lucro	535	2.225
RESULTADO LÍQUIDO	1.750	11.726

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	82,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	904,27	888,09

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GILBERTO SABINO, 215 - 13º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP: 05.425-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.780-7	CNPJ: 12.584.316/0001-57
QUALITEK	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	231	248	PASSIVO CIRCULANTE	15	14	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	218	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	12	12	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALPER ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	231	248

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	-41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,4%	-43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	290,3%	941,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	216	234
Capital Social / Patrimônio Social	1.206	1.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-990	-972
TOTAL DO PASSIVO	231	248

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	15,05	17,39
LC (Liquidez Corrente)	15,03	17,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	28	115
Resultado Financeiro Líquido	10	12
Receitas Financeiras	10	16
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	-102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	-102

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,6%	5,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAPITÃO ADELMIO NORBERTO DA SILVA,
395 - SALA 01 / Bairro: ALTO DA BOA VISTA –
CEP: 14.025-670 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 42.025-5

CNPJ: 22.103.116/0001-99

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.697	2.967	PASSIVO CIRCULANTE	3.924	3.050	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.677	5.907
Disponível	74	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.867	6.281
Realizável	3.623	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.460	1.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.459	1.950	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.867	6.281
Aplicações Livres	1	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.161	905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-191	-374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.161	905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.589	2.318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.677	5.907
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	28
Bens e Títulos a Receber	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.546	2.318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	722	720	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	28
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	158			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.175	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALTER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	15
Imobilizado	697	699
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	370	338
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	370	338
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	327	362
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	4.420	3.687

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,9%	-76,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,6%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	-8,2%
Margem EBIT	-5,2%	-3,5%
Margem EBITDA	-3,4%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	19,7%	24,2%
DA (despesas administrativas)	80,6%	68,8%
COMB	100,3%	93,0%
COMBA	96,0%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,0	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	496	638
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-3	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-3	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-126	13
TOTAL DO PASSIVO	4.420	3.687

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	91	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	342	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	342	924
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.426	5.012
Despesas de Comercialização	526	1.429
Despesas Administrativas	2.159	4.066
Resultado Financeiro Líquido	121	237
Receitas Financeiras	121	273
Despesas Financeiras	0	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-138	-245
Imposto de Renda	0	169
Contribuição Social	0	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-138	-487

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,8%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,8%	82,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EZEQUIEL FREIRE, 192 - 13º ANDAR, SALA
1308 / Bairro: SANTANA – CEP: 02.034-000 //
São Paulo/SP

ALVORECER

Registro: 34.480-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 56.388
Beneficiários em mar/20: 60.158

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.409	21.594	PASSIVO CIRCULANTE	9.586	10.048	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.402	120.280
Disponível	145	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.072	8.285	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.402	120.280
Realizável	25.264	21.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.161	3.913	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.402	120.280
Aplicações Financeiras	19.091	16.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.642	6.580	Não Ganha - PPCNG	4.161	3.913	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.449	9.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.416	5.095	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.416	5.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.210	1.204	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.847	83.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.451	2.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.844	83.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	249	246	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	119
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	128	56	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.555	37.128
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	756	150	Comercialização sobre Operações	128	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.374	1.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	248	129	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	174	55	Provisões	54	117	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	174	55	Provisões para Ações Judiciais	54	117			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	388	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	945	1.172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	74						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.116	1.070
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	676	610
Hospitalares / Odontológicos	91	93
Não Hospitalares / Odontológicos	585	517
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	440	459
Intangível	11	11
TOTAL DO ATIVO	26.783	22.804

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,9%	62,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	3,9%
Margem EBIT	11,5%	4,3%
Margem EBITDA	11,7%	4,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,4%	69,1%
DC (despesas comercialização)	7,7%	8,3%
DA (despesas administrativas)	12,1%	14,5%
COMB	86,2%	91,9%
COMBA	85,3%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,2	19,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	614	632
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	285	338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	285	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	329	294
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	329	294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.583	7.441
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.398	7.256
TOTAL DO PASSIVO	26.783	18.121

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.533	6.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.533	6.238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.022	30.919
Despesas de Comercialização	3.103	9.991
Despesas Administrativas	4.879	17.434
Resultado Financeiro Líquido	415	1.150
Receitas Financeiras	613	1.617
Despesas Financeiras	198	467
Resultado Patrimonial	4	39
Receitas Patrimoniais	4	60
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.459	4.683
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.459	4.683

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	94,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	231,10	225,67

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA NOVE DE JANEIRO, 1189 - / Bairro:
SÃO BRAZ – CEP: 66.060-575 // Belém/PA

Registro: 41.905-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.515
Beneficiários em mar/20: 8.922

CNPJ: 16.926.969/0001-28

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.205	10.850	PASSIVO CIRCULANTE	7.422	6.373	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.695	30.343
Disponível	7.469	3.801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.625	4.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.890	32.068
Realizável	5.736	7.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.722	1.663	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.890	32.068
Aplicações Financeiras	4.755	5.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.456	5.027	Não Ganha - PPCNG	1.722	1.663	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	299	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	974	916	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-195	-1.726
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	974	916	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	52	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.767	23.417
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.053	307	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.665	23.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.828	2.726	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	102	323
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	844	894	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.928	6.925
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	844	894	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	1.106	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.109	4.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	689	455			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	264	276			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.103	4.094
Imóveis de Uso Próprio	3.985	3.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.985	3.985
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	118	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	118	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	9
TOTAL DO ATIVO	17.314	14.953

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,7%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	6,7%
Margem EBIT	20,6%	10,1%
Margem EBITDA	20,8%	10,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,3%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,8%
COMB	78,0%	89,7%
COMBA	77,5%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	5,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.580	6.558
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.667	-354
TOTAL DO PASSIVO	16.002	12.931

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	259	720
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	720
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.669	6.229
Despesas de Comercialização	197	520
Despesas Administrativas	821	3.266
Resultado Financeiro Líquido	64	325
Receitas Financeiras	144	626
Despesas Financeiras	80	301
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.715	2.767
Imposto de Renda	294	544
Contribuição Social	108	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.313	2.022

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	332,46	320,23

AME PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA P - 16, 690 - QD. P-61 LT. 3, 4 E 16 DA RUA
P12 / Bairro: SETOR DOS FUNCIONARIOS – CEP:
74.543-020 // Goiânia/GO

Registro: 40.119-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.239
Beneficiários em mar/20: 23.278

CNPJ: 01.032.102/0001-51

AME PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.209	2.998	PASSIVO CIRCULANTE	14.060	12.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.425	24.347
Disponível	3.183	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.078	4.542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.814	26.270
Realizável	6.026	2.877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.523	1.421	à Saúde	7.814	26.270
Aplicações Financeiras	5.156	2.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	759	1.224	Não Ganha - PPCNG	1.523	1.421	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.397	882	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	749	770	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	749	770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	754	698	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-389	-1.923
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.426	1.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.219	13.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.374	1.300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.145	15.187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	-1.635
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.206	10.795
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Bens e Títulos a Receber	119	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.418	10.778	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.498	3.886	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.508	1.270	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.348	334			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.634	7.532			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.991	2.615						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AME PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	0
Imobilizado	6.889	6.892
Imóveis de Uso Próprio	5.400	5.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.400	5.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.489	1.492
Hospitalares / Odontológicos	348	308
Não Hospitalares / Odontológicos	1.141	1.184
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.627	13.776

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-62,2%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	39,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,7%	0,0%
Margem EBIT	-19,0%	25,4%
Margem EBITDA	-18,3%	25,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,3%	55,7%
DC (despesas comercialização)	1,4%	3,9%
DA (despesas administrativas)	40,1%	59,8%
COMB	111,8%	119,4%
COMBA	112,3%	120,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	48,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.502	3.399
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.229	2.893
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.229	2.893
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	273	273
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	273	273
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	233
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.065	-2.032
Capital Social / Patrimônio Social	4.464	4.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.003	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.402	-6.496
TOTAL DO PASSIVO	20.627	13.776

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	705	297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	691	274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	884
RESULTADO BRUTO	1.502	9.629
Despesas de Comercialização	107	954
Despesas Administrativas	2.977	14.565
Resultado Financeiro Líquido	-34	-111
Receitas Financeiras	11	67
Despesas Financeiras	45	179
Resultado Patrimonial	-739	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	739	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.355	-6.001
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-449	-6.001
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.906	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,4%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,1%	114,8%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	78,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	108,75	97,06

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAMPAIO, 376 - / Bairro: CENTRO – CEP:
36.010-360 // Juiz de Fora/MG

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 30.453-1

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 17.756

Beneficiários em mar/20: 17.176

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.510	4.247
Disponível	6	14
Realizável	4.504	4.234
Aplicações Financeiras	2.266	2.051
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.551	1.540
Aplicações Livres	715	511
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.002	1.943
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.002	1.943
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30	22
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	206	218
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.437	8.445
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	4.098	3.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.544	1.601
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	905	942
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	213	236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	425	422
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	77	2
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	0
Comercialização sobre Operações	1	2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.080	969
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	258	183
Débitos Diversos	1.141	1.000
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.770	15.302
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.770	15.302
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.770	15.229
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	73
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.710	10.890
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.707	10.874
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	17
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.060	4.411
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	267	364
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125	509
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	8.364	8.369
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	198	203
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	63	66
TOTAL DO ATIVO	12.947	12.692

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	-12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	-3,2%
Margem EBIT	6,0%	0,5%
Margem EBITDA	6,3%	0,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,2%	27,5%
COMB	101,1%	98,7%
COMBA	99,4%	102,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,7	61,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,0	56,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.866	4.935
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	689	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	689	542
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	335
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.088	4.058
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.983	4.003
Capital Social / Patrimônio Social	4.620	4.620
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-648	-628
TOTAL DO PASSIVO	12.947	12.692

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,49
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	125	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	303	526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	303	526
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	132	536
RESULTADO BRUTO	1.016	4.222
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.102	4.214
Resultado Financeiro Líquido	66	-493
Receitas Financeiras	311	64
Despesas Financeiras	245	557
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20	-484
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	-484

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,6%	65,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	43,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	71,94	70,94

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARAGUAIA, 13 - / Bairro: JACAREPAGUA -
CEP: 22.745-270 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.333-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 27.950
Beneficiários em mar/20: 26.706

CNPJ: 04.257.073/0001-14

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.747	14.259	PASSIVO CIRCULANTE	7.523	7.492	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.778	48.821
Disponível	177	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.773	6.856	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.183	50.445
Realizável	14.571	14.244	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.782	1.901	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.183	50.445
Aplicações Financeiras	7.448	7.651	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.992	4.749	Não Ganha - PPCNG	1.782	1.901	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.457	2.902	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.054	6.470	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-405	-1.624
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.054	6.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	365	455	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.117	37.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	248	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.027	37.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.378	4.288	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	435
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.660	11.234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	59
Bens e Títulos a Receber	56	107	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.432	2.454	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	483	450			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	267	186			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.432	2.454
Imóveis de Uso Próprio	2.432	2.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	347	366
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.085	2.088
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.179	16.713

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,6%
Margem EBIT	4,9%	4,8%
Margem EBITDA	5,1%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,7%
COMB	87,8%	85,7%
COMBA	87,1%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,1	53,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	6,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	273	276
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	273	276
Provisões para Tributos Diferidos	216	219
Provisões para Ações Judiciais	57	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.384	8.945
Capital Social / Patrimônio Social	3.830	3.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.515	1.515
Reservas	1.366	1.374
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	402	411
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.877	2.430
TOTAL DO PASSIVO	17.179	16.713

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	59
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.033	5.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	971	5.025
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.628	6.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.106	4.254
Resultado Financeiro Líquido	102	533
Receitas Financeiras	104	569
Despesas Financeiras	2	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	624	2.323
Imposto de Renda	137	423
Contribuição Social	51	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	435	1.739

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	96,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	155,85	144,35

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

Endereço

RUA UBATU MIRIM, 45 - 3º ANDAR / Bairro:
VILA GEA – CEP: 04.692-010 // São Paulo/SP

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 39.473-4

CNPJ: 67.839.969/0001-21

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 92.412

Beneficiários em mar/20: 118.289

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	142.218	142.190
Disponível	292	1.416
Realizável	141.926	140.775
Aplicações Financeiras	112.619	110.199
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.436	31.919
Aplicações Livres	79.183	78.279
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.876	13.165
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.876	13.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	628	608
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.959	30.348
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	119.357	122.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.503	47.009
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.050	1.793
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.050	1.793
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.161	12.416
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.087	21.373
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.206	11.427
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	486	723
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	159	312
Comercialização sobre Operações	327	410
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	10.509	10.407
Provisão para IR e CSLL	9.706	9.644
Provisões para Ações Judiciais	802	762
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55.287	52.074
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.572	11.925
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.962	235.667
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.375	241.903
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.375	241.903
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.414	-6.236
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.195	163.368
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.417	162.769
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-221	599
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.766	72.299
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	315	1.319
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29.908	30.285
Imóveis de Uso Próprio	9.813	9.943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.755	9.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	58	59
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.367	2.407
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.850	1.884
Imobilizações em Curso	517	523
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17.727	17.935
	51	64
TOTAL DO ATIVO	172.177	172.538

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	31,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	1,2%
Margem EBIT	1,6%	8,4%
Margem EBITDA	2,4%	9,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	69,3%
DC (despesas comercialização)	6,2%	5,9%
DA (despesas administrativas)	24,0%	19,7%
COMB	101,6%	94,9%
COMBA	100,2%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,0	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	98,9	107,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.013	22.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.825	14.830
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.825	14.830
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.363	1.377
Provisões para Tributos Diferidos	1.363	1.377
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.621	3.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.621	3.672
Tributos e Contribuições	666	662
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.955	3.011
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.204	2.204
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.806	28.318
Capital Social / Patrimônio Social	68.667	68.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	400
Reservas	2.461	2.485
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.461	2.485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42.922	-43.234
TOTAL DO PASSIVO	172.177	172.538

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-162	-405
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-162	-405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.242	74.024
Despesas de Comercialização	3.403	13.919
Despesas Administrativas	13.215	46.473
Resultado Financeiro Líquido	728	-9.899
Receitas Financeiras	1.269	6.223
Despesas Financeiras	541	16.123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	352	3.732
Imposto de Renda	56	629
Contribuição Social	22	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	274	2.868

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,4%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,7%	83,6%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	84,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	173,90	169,35

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CALAMA, 2615 - PRÉDIO / Bairro:
LIBERDADE – CEP: 76.803-884 // Porto
Velho/RO

AMERON

Registro: 32.133-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.900
Beneficiários em mar/20: 13.667

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.579	14.752	PASSIVO CIRCULANTE	10.639	10.582	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.415	40.698
Disponível	682	1.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.622	8.435	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.520	41.388
Realizável	13.898	13.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.167	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.478	41.388
Aplicações Financeiras	6.012	5.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.841	5.797	Não Ganha - PPCNG	1.167	1.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	171	122	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.643	981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-104	-690
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	857	738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.247	2.354	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.463	31.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731	1.259	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.463	31.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.476	3.518	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	786	243	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.182	634	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.952	9.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	156
Créditos Tributários e Previdenciários	4.342	4.177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	756	898
Bens e Títulos a Receber	1.900	2.639	Comercialização sobre Operações	1.179	632	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	664	352
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.508	5.539	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	980	980	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	428	347	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	817	817	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	939	781			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	186	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	281	384			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	3.287	3.342
Imóveis de Uso Próprio	1.126	1.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.126	1.145
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	437	451
Não Hospitalares / Odontológicos	437	451
Imobilizações em Curso	175	175
Outras Imobilizações	1.550	1.571
Intangível	1.226	1.202
TOTAL DO ATIVO	20.087	20.291

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	2,7%
Margem EBIT	2,4%	5,9%
Margem EBITDA	3,1%	6,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	76,8%
DC (despesas comercialização)	6,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	25,9%	25,0%
COMB	111,2%	103,2%
COMBA	103,5%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,8	55,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.488	1.359
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.321	1.192
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.321	1.192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	163	163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	163	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4	4
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.350	8.350
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.691	6.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.680	6.680
Ajustes de Avaliação Patrimonial	58	58
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.478	20.291

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	92	546
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	620
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	218	620
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	646	3.108
RESULTADO BRUTO	1.914	6.783
Despesas de Comercialização	565	596
Despesas Administrativas	2.438	10.160
Resultado Financeiro Líquido	699	5.337
Receitas Financeiras	1.316	6.379
Despesas Financeiras	617	1.042
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-391	1.364
Imposto de Renda	0	159
Contribuição Social	0	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-391	1.110

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	88,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	219,72	208,98

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ**Endereço**

RUA FELIPE CARDOSO, 1025 - / Bairro: SANTA CRUZ – CEP: 23.510-006 // Rio de Janeiro/RJ

GRUPO CEMERU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 40.108-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.712
Beneficiários em mar/20: 55.662

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	107.039	97.145
Disponível	15.041	14.345
Realizável	91.998	82.800
Aplicações Financeiras	6.515	6.667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.003	5.960
Aplicações Livres	513	707
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.689	10.009
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.648	9.955
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	54
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	65.159	55.184
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	612	563
Bens e Títulos a Receber	6.054	6.386
Despesas Antecipadas	3.968	3.991
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.376	9.113
Realizável a Longo Prazo	2.079	2.088
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	141	141
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.938	1.947
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	32.626	31.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.501	10.953
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.711	6.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.711	6.121
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.765	3.002
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	808	335
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.218	1.496
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	495	701
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	489	695
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	124	368
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	124	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	920	1.134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.416	10.383
Débitos Diversos	9.170	7.981
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.432	114.398
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.432	114.398
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.154	114.398
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	278	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.386	68.306
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.386	67.511
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	795
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.046	46.092
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	812
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.714	43.536
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.651	43.339
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	200	200
Imobilizado	5.316	6.050
Imóveis de Uso Próprio	2.354	2.368
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.362	1.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	992	992
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.899	3.624
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.462	2.132
Imobilizações em Curso	1.438	1.492
Outras Imobilizações	63	58
Intangível	0	0
Intangível	781	776
TOTAL DO ATIVO	115.415	106.258

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,0%	53,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,4%	21,2%
Margem EBIT	25,7%	28,1%
Margem EBITDA	25,8%	28,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,3%	59,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,6%
DA (despesas administrativas)	5,4%	8,4%
COMB	54,9%	70,8%
COMBA	57,5%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	39,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,6	32,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.941	29.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.081	2.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.081	2.911
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	644	644
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	644	644
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.572	2.434
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.572	2.434
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.572	2.434
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.644	23.100
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.848	45.648
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.316	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.316	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	50.531	44.332
TOTAL DO PASSIVO	115.415	106.258

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,28	3,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	63	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.253	4.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.248	4.085
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.633	42.863
RESULTADO BRUTO	9.910	43.489
Despesas de Comercialização	672	3.016
Despesas Administrativas	1.641	9.621
Resultado Financeiro Líquido	-1.398	-6.618
Receitas Financeiras	218	1.291
Despesas Financeiras	1.616	7.909
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.200	24.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.200	24.234

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	51,3%	52,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	182,16	176,54

AMHA SAUDE S/A

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO CUNHA, 88 - / Bairro: VILA
SANTISTA – CEP: 12.941-020 // Atibaia/SP

Registro: 41.858-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.242
Beneficiários em mar/20: 22.094

CNPJ: 15.131.148/0001-32

AMHA SAUDE S/A

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.712	19.476	PASSIVO CIRCULANTE	8.117	7.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.541	99.924
Disponível	4.857	2.761	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.775	4.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.340	102.761
Realizável	15.855	16.715	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.817	1.807	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.340	102.761
Aplicações Financeiras	7.254	7.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.116	4.098	Não Ganha - PPCNG	1.817	1.807	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.138	3.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.713	3.477	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-799	-2.837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.390	3.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	116	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.028	89.989
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	681	810	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.374	89.643
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.167	1.513	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-346	345
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	322	294	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	193	187	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.513	9.935
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	127
Créditos Tributários e Previdenciários	1.198	1.275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	193	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.682	4.740	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.906	18.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.881	18.350	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.985	1.974			
Títulos e Créditos a Receber	18.558	17.222	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.164	1.109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.323	1.128						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	40.617	37.852

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	1,8%
Margem EBIT	13,8%	3,8%
Margem EBITDA	13,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,3%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	2,5%	5,3%
COMB	85,2%	95,7%
COMBA	85,0%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,4	3,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.683	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.058	1.091
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.058	1.091
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.625	4.714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.817	24.533
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.439	23.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.439	23.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.285	0
TOTAL DO PASSIVO	40.617	37.852

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,84
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	405	1.329
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	771
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	14
RESULTADO BRUTO	4.141	8.720
Despesas de Comercialização	83	305
Despesas Administrativas	650	5.304
Resultado Financeiro Líquido	51	33
Receitas Financeiras	121	687
Despesas Financeiras	70	654
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.459	3.142
Imposto de Renda	862	993
Contribuição Social	312	366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.285	1.782

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	56,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	384,06	394,01

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 421 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Registro: 42.173-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 4
 Beneficiários em mar/20: 452

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	999	920	PASSIVO CIRCULANTE	92	40	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	143	0
Disponível	935	880	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151	0
Realizável	64	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	151	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	14	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	40	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	40			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	999	920

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,4%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	0,0%
Margem EBIT	19,4%	0,0%
Margem EBITDA	19,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,6%	0,0%
DC (despesas comercialização)	15,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,9%	0,0%
COMB	80,9%	0,0%
COMBA	81,1%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	907	880
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27	0
TOTAL DO PASSIVO	999	920

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,82	22,92
LC (Liquidez Corrente)	10,82	22,92

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	82	0
Despesas de Comercialização	22	0
Despesas Administrativas	33	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,2%	4,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	209,35	0,00

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6º ao 21º and, Torre B, Emp. EZ Towers / Bairro: VILA FRANCISCO – CEP: 04.711-904 // São Paulo/SP	Registro: 32.630-5	CNPJ: 29.309.127/0001-79
AMIL	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 5.236.809	
	Beneficiários em mar/20: 5.128.805	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.796.785	3.873.997	PASSIVO CIRCULANTE	3.904.915	4.074.510	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.923.825	20.932.205
Disponível	22.832	43.010	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.824.465	3.018.666	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.021.014	21.310.455
Realizável	3.773.954	3.830.987	Provisões de Prêmios / Contraprestações	105.267	74.435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.020.169	21.320.580
Aplicações Financeiras	3.108.655	3.113.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	98.132	67.163	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	845	-10.125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.005.462	2.888.449	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	103.193	224.914	Provisão para Remissão	7.135	7.272	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273.934	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87.989	109.424	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-97.189	-378.250
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262.232	330.021	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.226.955	1.490.781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.133.271	18.534.194
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.404.254	1.344.026	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.073.044	18.361.402
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60.228	172.792
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.702	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	508.469	522.628	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	417	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	790.554	2.398.011
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	484.275	493.112	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13.173	7.416
Créditos Tributários e Previdenciários	269.967	282.481	Comercialização sobre Operações	23.776	29.516	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.272	9.625
Bens e Títulos a Receber	77.259	77.220	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	44.139	27.901	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.809.735	13.795.156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.132.613	4.119.415	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	20.609	21.135	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	20.609	21.135	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98.355	100.318			
Créditos Tributários e Previdenciários	561.955	582.488	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	113.068	113.887	Débitos Diversos	473.627	432.897			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.848.063	2.876.352						
Depósitos Judiciais e Fiscais	471.881	435.691						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	117.036	89.863						

AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.918.460	7.879.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.917.194	7.878.486
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	661.312	656.118
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	116.102	117.557
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.736.976	5.712.308
Outros Investimentos	1.404.069	1.393.768
Imobilizado	431.600	439.903
Imóveis de Uso Próprio	287.416	291.212
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	287.416	291.212
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52.391	58.456
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	52.391	58.456
Imobilizações em Curso	18.423	15.453
Outras Imobilizações	73.370	74.782
Intangível	1.327.062	1.356.087
TOTAL DO ATIVO	17.606.521	17.669.153

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,6%
Margem EBIT	2,3%	0,6%
Margem EBITDA	3,5%	1,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,9%	88,5%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,8%
DA (despesas administrativas)	8,0%	9,1%
COMB	95,4%	101,4%
COMBA	95,3%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	31,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.110.889	1.123.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.210	6.917
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.210	6.917
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	691.894	742.769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	691.894	742.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	311.824	269.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	311.824	269.382
Tributos e Contribuições	311.824	152.536
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	116.846
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	100.961	104.013
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.471.413	12.471.562
Capital Social / Patrimônio Social	12.217.017	12.217.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	238.955	239.235
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	139.868	139.868
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	99.087	99.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	15.441	15.310
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	17.487.217	17.669.153

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.272	9.625
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	102.274	425.707
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48.718	396.459
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5.108	-37.339
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58.665	66.588
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	6.804
RESULTADO BRUTO	711.706	1.982.541
Despesas de Comercialização	166.191	787.459
Despesas Administrativas	396.036	1.899.507
Resultado Financeiro Líquido	3.224	364.468
Receitas Financeiras	14.120	450.136
Despesas Financeiras	10.896	85.668
Resultado Patrimonial	7.264	619.653
Receitas Patrimoniais	63.975	929.228
Despesas Patrimoniais	56.711	309.574
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	159.967	279.696
Imposto de Renda	7.960	24.062
Contribuição Social	4.416	8.884
Impostos Diferidos	28.288	116.466
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	119.304	130.284

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	78,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	316,68	317,56

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO ROSÁRIO, 1 - SALA 401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.066-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

CNPJ: 26.143.483/0001-77

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

A4 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.318	5.762	PASSIVO CIRCULANTE	4.319	1.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.609	4.875
Disponível	46	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.869	5.277
Realizável	8.271	5.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	798	1.410	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.869	5.277
Aplicações Livres	798	1.410	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.402	1.702	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-260	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	4.402	1.702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.208	1.560	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.609	4.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.072	2.514	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.208	1.560	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	478	437			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	137	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	475	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMORIM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.321	5.762

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	63,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	96,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	74,6%
Margem EBIT	19,6%	87,3%
Margem EBITDA	19,6%	87,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	81,3%	15,4%
COMB	81,3%	15,4%
COMBA	80,6%	15,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	109,8	125,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.003	3.765
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.958	3.720
TOTAL DO PASSIVO	8.321	5.762

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,89
LC (Liquidez Corrente)	1,93	2,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.578	4.875
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.934	751
Resultado Financeiro Líquido	32	54
Receitas Financeiras	63	132
Despesas Financeiras	31	78
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	675	4.177
Imposto de Renda	320	387
Contribuição Social	118	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	237	3.635

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PÇ COMENDADOR JOÃO PIO FIGUEIREDO
WESTIN, 107 - / Bairro: MOCOQUINHA – CEP:
37.950-000 // São Sebastião do Paraíso/MG

AMPARA

Registro: 32.546-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.270
Beneficiários em mar/20: 10.138

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.230	14.714	PASSIVO CIRCULANTE	7.584	7.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.761	30.463
Disponível	790	476	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.423	4.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.965	31.089
Realizável	14.439	14.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	327	326	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.963	31.082
Aplicações Financeiras	13.983	13.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.807	4.764	Não Ganha - PPCNG	319	318	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.176	8.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	387	Provisão para Remissão	8	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-203	-626
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	136	387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.326	1.390	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.209	22.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.476	1.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.256	22.484
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.294	1.342	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.552	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	209	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	226	1.111
Bens e Títulos a Receber	101	508	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	226	1.111
Despesas Antecipadas	6	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.641	3.524	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.226	987	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	774	644	Provisões	100	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	100	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.257	1.234			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	577	575			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	774	644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	2.807	2.817
Imóveis de Uso Próprio	1.392	1.408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.311	1.327
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	584	584
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	142	155
Imobilizações em Curso	441	428
Outras Imobilizações	813	813
Intangível	19	12
Intangível	29	32
TOTAL DO ATIVO	18.871	18.238

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	1,7%
Margem EBIT	6,4%	3,8%
Margem EBITDA	7,1%	4,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,1%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,7%
COMB	79,4%	87,0%
COMBA	78,1%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,0	51,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	526	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206	234
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	205	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.300	10.250
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	411	361
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.072	1.072
TOTAL DO PASSIVO	18.411	18.238

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	413	1.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	241	956
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	160	630
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.103	3.253
RESULTADO BRUTO	1.253	4.034
Despesas de Comercialização	7	43
Despesas Administrativas	945	3.883
Resultado Financeiro Líquido	128	640
Receitas Financeiras	164	945
Despesas Financeiras	36	305
Resultado Patrimonial	32	95
Receitas Patrimoniais	32	97
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	460	843
Imposto de Renda	0	236
Contribuição Social	0	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	460	511

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	253,54	230,17

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA CAMPINAS, 1070 - 2º ANDAR - PARTE
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.404-200
// São Paulo/SP

Registro: 41.798-0 CNPJ: 12.547.867/0001-40
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.353	38.036	PASSIVO CIRCULANTE	32	73	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1	4
Disponível	45.791	35.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	4
Realizável	2.563	2.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.423	2.401	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.423	2.401	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	4
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	4
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	51	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	40
Bens e Títulos a Receber	71	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.993	17.579	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6	14	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6	14			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AON AFFINITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.993	17.573
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18.993	17.573
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.346	55.615

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,8%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1101,7%	1996,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	974964,7%	103346,5%
Margem EBIT	801440,4%	370162,4%
Margem EBITDA	801440,4%	370162,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12544,6%	7260,8%
COMB	12544,6%	7260,8%
COMBA	1,1%	11,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.991	1.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.991	1.541
Provisões para Tributos Diferidos	3.991	1.541
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.001	54.001
Capital Social / Patrimônio Social	219.335	219.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-165.334	-165.334
TOTAL DO PASSIVO	58.025	55.615

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,02	23,57
LC (Liquidez Corrente)	1.489,61	520,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7	-29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-9	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	11	73
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	120	264
Resultado Financeiro Líquido	10.476	2.375
Receitas Financeiras	11.253	12.303
Despesas Financeiras	776	9.927
Resultado Patrimonial	1.420	2.092
Receitas Patrimoniais	1.420	3.817
Despesas Patrimoniais	0	1.725
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.786	4.276
Imposto de Renda	9	103
Contribuição Social	6	46
Impostos Diferidos	2.450	367
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.321	3.761

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,0%	2,9%
CE (Composição do endividamento)	0,8%	4,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE MELGAÇO, 2754 - Sala 406 /
Bairro: CENTRO – CEP: 78.020-800 //
Cuiabá/MT

AQQUER ADMINISTRADORA

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52	61	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	12	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	40	40	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62	69

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,2%	-47,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,2%	-47,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	62	69
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-58	-51
TOTAL DO PASSIVO	62	69

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7	33
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-33

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ARM ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MACHADO BITTENCOURT, 361 -
CONJUNTOS 1110 / 1111 e 1112 / Bairro: VILA
CLEMENTINO – CEP: 04.044-001 // São
Paulo/SP
ARM ODONTOLOGIA

Registro: 35.215-2
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.684
Beneficiários em mar/20: 23.177

CNPJ: 00.743.507/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	745	672	PASSIVO CIRCULANTE	380	379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.155	4.558
Disponível	286	240	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	175	173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.214	4.758
Realizável	459	432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.214	4.758
Aplicações Financeiras	265	263	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	265	263	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	192	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	192	168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	420	2.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	95	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	426	2.192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5	101
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	735	2.265
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	301	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	114	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ARM ODONTOLOGIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	301	316
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	301	316
Hospitalares / Odontológicos	234	243
Não Hospitalares / Odontológicos	66	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.045	988

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,7%	48,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	1,3%
Margem EBIT	6,4%	2,4%
Margem EBITDA	7,7%	3,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,4%	50,3%
DC (despesas comercialização)	4,7%	5,7%
DA (despesas administrativas)	51,7%	40,8%
COMB	92,9%	96,8%
COMBA	93,1%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	11,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	666	609
Capital Social / Patrimônio Social	698	698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-32	-89
TOTAL DO PASSIVO	1.045	988

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,77

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	60
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	724	2.205
Despesas de Comercialização	55	262
Despesas Administrativas	598	1.859
Resultado Financeiro Líquido	-3	-5
Receitas Financeiras	2	26
Despesas Financeiras	6	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	68	79
Imposto de Renda	7	12
Contribuição Social	4	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	57	61

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,8%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	16,80	16,89

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO HIPÓLITO DE AZEVEDO, 18 - SALA 3 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 44.245-000 //
Conceição do Jacuípe/BA

Registro: 41.776-9

CNPJ: 12.080.518/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

ASSISTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.106	2.112	PASSIVO CIRCULANTE	1.997	2.076	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	872	3.626
Disponível	657	770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	917	3.812
Realizável	1.449	1.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	803	776	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	803	776	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	917	3.812
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	604	523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	604	523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.869	1.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	872	3.626
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.869	1.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130	145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54	41			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	123	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	123	138
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	2.236	2.258

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	21,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	1008,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,9%	98,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	13,6%
Margem EBIT	6,7%	23,9%
Margem EBITDA	8,4%	25,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	45,7%	46,7%
DA (despesas administrativas)	46,2%	40,2%
COMB	91,9%	86,9%
COMBA	95,2%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,4	51,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	122	133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	122	133
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	122	133
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	117	49
Capital Social / Patrimônio Social	1.594	1.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	260	210
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.737	-1.755
TOTAL DO PASSIVO	2.236	2.258

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	853	3.552
Despesas de Comercialização	398	1.692
Despesas Administrativas	403	1.459
Resultado Financeiro Líquido	-30	216
Receitas Financeiras	6	465
Despesas Financeiras	36	248
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	618
Imposto de Renda	2	84
Contribuição Social	1	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	18	495

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,8%	97,8%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	94,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA EVA PERICO RACHID, 48 - / Bairro: SAO MIGUEL PAULISTA – CEP: 08.010-180 // São Paulo/SP

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.009
Beneficiários em mar/20: 31.848

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.577	11.002	PASSIVO CIRCULANTE	9.819	8.935	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.220	43.033
Disponível	34	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.767	7.637	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.562	44.199
Realizável	11.543	10.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.004	951	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.562	44.199
Aplicações Financeiras	9.923	9.265	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.730	5.876	Não Ganha - PPCNG	1.004	951	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.193	3.389	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.526	1.664	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-342	-1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.526	1.664	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.503	1.534	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.044	29.842
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.399	1.388	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.947	29.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.861	3.765	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	280
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	249	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.175	13.191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	29	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	249	322	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	63	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.482	7.310	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	230	159	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	161	159	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	442			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	426	524			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.242	7.139
Imóveis de Uso Próprio	1.419	1.419
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.419	1.419
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	622	634
Não Hospitalares / Odontológicos	622	634
Imobilizações em Curso	5.201	5.086
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	12
TOTAL DO ATIVO	19.059	18.312

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	2,9%
Margem EBIT	-0,7%	4,1%
Margem EBITDA	-0,4%	4,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	69,3%
DC (despesas comercialização)	3,7%	2,8%
DA (despesas administrativas)	25,6%	24,5%
COMB	101,0%	96,7%
COMBA	100,0%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,7	40,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.349	1.397
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	363	451
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	363	451
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	917	946
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	917	946
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	917	946
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.891	7.980
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.381	1.470
TOTAL DO PASSIVO	19.059	18.312

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88	240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	228
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.087	12.951
Despesas de Comercialização	417	1.226
Despesas Administrativas	2.870	10.545
Resultado Financeiro Líquido	112	480
Receitas Financeiras	122	569
Despesas Financeiras	10	89
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-89	1.660
Imposto de Renda	0	283
Contribuição Social	0	108
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-89	1.269

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,0%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	86,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	120,92	132,91

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA MARIO COVAS, 400 - / Bairro:
COQUEIRO – CEP: 67.110-000 // A0indeua/PA

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 15.543

Beneficiários em mar/20: 15.598

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	168.924	170.184
Disponível	1.244	569
Realizável	167.680	169.615
Aplicações Financeiras	42.125	44.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.947	7.879
Aplicações Livres	34.178	36.280
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.305	1.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.305	1.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	109.355	107.942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	715	719
Bens e Títulos a Receber	13.997	15.312
Despesas Antecipadas	183	192
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	204.426	201.294
Realizável a Longo Prazo	3.777	508
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.777	508

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	85.400	81.407
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.104	12.696
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.578	5.232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.578	5.232
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	196
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.318	7.268
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	270	84
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	270	84
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	18.091	17.988
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.091	17.988
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.989	3.210
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.433	5.787
Débitos Diversos	43.512	41.643
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.575	85.501
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.575	85.501
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.575	85.501
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.246	67.290
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.196	66.945
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	345
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.329	18.211
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.119	284.634
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.417	282.394
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	197.485	198.778
Imóveis de Uso Próprio	106.781	107.956
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	106.194	107.369
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	587	587
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57.542	58.441
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	57.459	58.305
Imobilizações em Curso	84	136
Outras Imobilizações	33.148	32.365
Intangível	14	17
	3.164	2.008
TOTAL DO ATIVO	373.350	371.477

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	139,0%	162,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,1%	31,1%
Margem EBIT	38,5%	37,1%
Margem EBITDA	54,5%	52,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,3%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	110,1%	135,3%
COMB	185,9%	214,7%
COMBA	195,3%	211,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	1,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	41.400	50.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41.400	50.009
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	240.062	213.494
Capital Social / Patrimônio Social	226.344	199.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.718	13.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.273	9.273
Reservas de Reavaliação	4.445	4.445
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	366.862	344.909

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.702	2.240
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.705	20.363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.705	20.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.759	143.548
RESULTADO BRUTO	29.984	138.933
Despesas de Comercialização	113	573
Despesas Administrativas	23.755	115.672
Resultado Financeiro Líquido	-1.036	1.273
Receitas Financeiras	791	6.432
Despesas Financeiras	1.828	5.158
Resultado Patrimonial	1.407	2.607
Receitas Patrimoniais	1.409	2.697
Despesas Patrimoniais	2	90
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.488	26.568
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.488	26.568

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,9%	53,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	61,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	461,89	450,33

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALBUQUERQUE MARANHÃO, 72 - / Bairro:
CAMBUCI – CEP: 01.540-020 // São Paulo/SP

CRUZ AZUL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 41.175-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.162
Beneficiários em mar/20: 49.168

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.953	66.024
Disponível	369	1.377
Realizável	73.584	64.647
Aplicações Financeiras	72.109	62.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.221	29.947
Aplicações Livres	41.888	33.049
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.422	1.628
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.422	1.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	23
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.810	1.828
Realizável a Longo Prazo	1.071	1.071
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.071	1.071
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	38.178	36.508
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.226	34.798
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.948	7.659
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.948	7.659
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.345	1.663
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.745	5.451
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.188	20.025
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	891	845
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.056	865
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.439	203.466
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.456	207.314
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.456	209.901
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.587
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.018	-3.847
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.437	200.253
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.274	200.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	163	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.002	3.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	732	749
Imóveis de Uso Próprio	607	617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	607	617
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	125	131
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	104	110
Imobilizações em Curso	21	21
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	75.763	67.853

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	-19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	-2,9%
Margem EBIT	12,0%	-2,1%
Margem EBITDA	12,0%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	98,4%
DC (despesas comercialização)	2,7%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,7%	5,3%
COMB	88,2%	104,0%
COMBA	87,6%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	12,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	227	227
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	227	227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.358	31.118
Capital Social / Patrimônio Social	31.118	31.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.239	0
TOTAL DO PASSIVO	75.763	67.853

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	559	882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	148	856
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.467	2.373
Despesas de Comercialização	1.491	528
Despesas Administrativas	3.089	10.755
Resultado Financeiro Líquido	352	2.967
Receitas Financeiras	627	4.731
Despesas Financeiras	275	1.764
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.239	-5.944
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.239	-5.944

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	380,70	366,38

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RÊGO FREITAS, 574 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.220-010 // São Paulo/SP

Registro: 34.014-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.761
Beneficiários em mar/20: 3.391

CNPJ: 61.740.791/0001-80

CLASSES LABORIOSAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.839	856	PASSIVO CIRCULANTE	88.543	83.925	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.778	36.751
Disponível	3	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.807	53.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.778	36.751
Realizável	1.836	838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	968	609	à Saúde	7.778	36.751
Aplicações Financeiras	23	23	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.606	35.575
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	968	609	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173	1.176
Aplicações Livres	23	22	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.030	420	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.030	420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.792	15.626	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.195	34.673	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.490	29.466
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.851	3.024	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.490	29.466
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	140	169	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.288	7.285
Créditos Tributários e Previdenciários	91	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	72	95	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	24
Bens e Títulos a Receber	678	284	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	72
Despesas Antecipadas	4	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.956	13.189	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.376	10.602	Provisões	214	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	214	194	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.442	28.732			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48	130			
Títulos e Créditos a Receber	2.320	2.320	Débitos Diversos	890	767			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.259	2.238						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.797	6.044						

ASSOCIAÇÃO AUXILIADORA DAS CLASSES LABORIOSAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.572	2.578
Imóveis de Uso Próprio	2.494	2.494
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.494	2.494
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	84
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	16.795	14.045

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-32,9%	-155,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-71,1%	-59,5%
Margem EBIT	-14,5%	-10,5%
Margem EBITDA	-14,4%	-10,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,6%	80,2%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	35,1%	26,8%
COMB	107,7%	108,6%
COMBA	244,0%	201,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.921,0	1.362,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74.566	71.871
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.199	61.198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63.199	61.198
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.316	10.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.316	10.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-140.782	-119.868
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.443	7.443
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7.443	7.443
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-148.225	-127.311
TOTAL DO PASSIVO	22.326	35.928

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,09	0,07
LC (Liquidez Corrente)	0,02	0,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	20	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	704	2.295
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	612	1.617
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	1.606	5.084
Despesas de Comercialização	157	614
Despesas Administrativas	2.732	9.845
Resultado Financeiro Líquido	-4.344	-16.898
Receitas Financeiras	56	1.125
Despesas Financeiras	4.400	18.023
Resultado Patrimonial	95	389
Receitas Patrimoniais	94	349
Despesas Patrimoniais	0	-41
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.532	-21.883
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.532	-21.883

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	971,2%	1109,3%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	53,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	636,09	625,39

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI CORNELIO, 200 - / Bairro: LAURINDO DE CASTRO – CEP: 36.500-000 // Ubá/MG

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 46.401
Beneficiários em mar/20: 45.823

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.249	27.991	PASSIVO CIRCULANTE	21.420	20.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.337	11.878
Disponível	99	1.574	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.311	3.671	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.337	11.878
Realizável	27.150	26.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	511	499	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.337	11.878
Aplicações Financeiras	3.206	3.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.552	1.538	Não Ganha - PPCNG	511	499	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.654	1.492	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.654	1.710	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.654	1.710	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.849	1.187	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.982	7.323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64	1.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.005	7.324
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	887	909	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.670	10.511	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.355	4.555
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.608	53.281
Bens e Títulos a Receber	10.391	10.861	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.497	7.102
Despesas Antecipadas	230	305	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	7.203	26.396
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.063	11.349	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.244	2.582	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	382	425	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	24	22	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	24	22	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.813	1.096			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.360	8.350			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.693	4.762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	172	151						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	186	251						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	139	139
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	10.527	10.768
Imóveis de Uso Próprio	6.960	7.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.076	6.169
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	884	884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.460	3.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	72	72
Outras Imobilizações	35	33
Intangível	15	18
TOTAL DO ATIVO	38.312	39.340

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,7%	-52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	309,6%	345,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,6%	-9,3%
Margem EBIT	7,4%	25,1%
Margem EBITDA	18,1%	43,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	61,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	310,0%	340,2%
COMB	369,8%	402,4%
COMBA	467,0%	469,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	54,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	86,9	111,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.464	16.798
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	678	984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.635	15.457
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.428	2.081
Capital Social / Patrimônio Social	1.171	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	910	910
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	910	910
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-653	-1.102
TOTAL DO PASSIVO	38.312	39.340

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.909	19.783
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	200
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.581	16.565
RESULTADO BRUTO	10.331	41.073
Despesas de Comercialização	12	66
Despesas Administrativas	10.344	40.406
Resultado Financeiro Líquido	-695	-1.703
Receitas Financeiras	206	2.380
Despesas Financeiras	901	4.083
Resultado Patrimonial	68	0
Receitas Patrimoniais	68	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-653	-1.102
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-653	-1.102

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,5%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,3%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	58,1%	54,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	24,12	21,29

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DOS JUÍZES DO TRABALHO DA 15ª REGIÃO (ABAS 15)

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DE JAGUARA, 707 - 10º ANDAR /
SALAS 101/104 - BLOCO MOZART / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.015-926 // Campinas/SP

ABAS 15

Registro: 30.413-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.012
Beneficiários em mar/20: 1.983

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.983	8.824	PASSIVO CIRCULANTE	2.697	4.027	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.036	26.860
Disponível	21	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.572	3.910	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.036	26.860
Realizável	8.962	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.036	26.860
Aplicações Financeiras	8.847	8.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.446	3.415	Não Ganha - PPCNG	3	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.402	5.211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85	111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.001	21.451
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	221	1.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.936	21.438
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.347	2.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.035	5.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	340
Créditos Tributários e Previdenciários	8	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	490	499	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	82	66			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DOS JUÍZES DO TRABALHO DA 15ª REGIÃO (ABAS 15)

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147	158
Imóveis de Uso Próprio	113	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	34	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	0
TOTAL DO ATIVO	9.473	9.323

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	35,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	61,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	12,1%
Margem EBIT	21,1%	12,4%
Margem EBITDA	21,3%	12,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	9,7%
COMB	81,4%	89,6%
COMBA	79,1%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,4	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	27,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.776	5.296
Capital Social / Patrimônio Social	5.296	5.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.480	0
TOTAL DO PASSIVO	9.473	9.323

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,46	2,28
LC (Liquidez Corrente)	3,33	2,19

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	145
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	63
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30	0
RESULTADO BRUTO	2.002	5.603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	727	2.602
Resultado Financeiro Líquido	204	261
Receitas Financeiras	209	342
Despesas Financeiras	5	80
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.480	3.262
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.480	3.262

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.173,81	1.091,86

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS PROFESSORES PÚBLICOS ATIVOS E INATIVOS DO RIO DE JANEIRO - APPAI

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.034-900 // Rio de
Janeiro/RJ

APPAI

Registro: 38.254-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 258.106
Beneficiários em mar/20: 263.840

CNPJ: 31.240.963/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	332.966	320.095	PASSIVO CIRCULANTE	24.132	24.832	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.177	178.580
Disponível	27.434	21.260	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.134	18.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.177	178.580
Realizável	305.532	298.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.620	7.446	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.177	178.580
Aplicações Financeiras	292.561	286.989	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.620	7.446	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.576	16.427	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	275.985	270.562	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.621	9.607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.621	9.607	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.525	6.610	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.418	75.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.973	4.879	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.324	74.480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	94	806
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	26	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.045	2.214	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.759	103.294
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	26	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.309	80.776
Bens e Títulos a Receber	305	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.309	80.776
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.372	49.926	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.628	31.173	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	26.829	28.374	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.098	1.111			
Aplicações Livres	26.829	28.374	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.879	4.745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.799	2.799						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS PROFESSORES PÚBLICOS ATIVOS E INATIVOS DO RIO DE JANEIRO - APPAI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.178	18.130
Imóveis de Uso Próprio	16.664	16.765
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.664	16.765
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.514	1.365
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.514	1.365
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	566	623
TOTAL DO ATIVO	381.337	370.021

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	25,4%
Margem EBIT	25,5%	27,8%
Margem EBITDA	26,1%	28,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,2%	42,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,9%	22,1%
COMB	58,2%	64,3%
COMBA	54,7%	59,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	31,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.336	33.336
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.336	33.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.336	33.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	323.870	311.854
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	323.870	311.854
TOTAL DO PASSIVO	381.337	370.021

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,31	6,04
LC (Liquidez Corrente)	13,80	12,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.469	4.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.461	4.367
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.035	109.816
RESULTADO BRUTO	18.563	69.857
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.604	39.493
Resultado Financeiro Líquido	3.057	14.919
Receitas Financeiras	3.339	19.209
Despesas Financeiras	282	4.290
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.016	45.278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.016	45.278

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	15,7%
CE (Composição do endividamento)	42,0%	42,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	61,53	58,74

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR HERMÓGENES, 28 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.701-320 // Cruzeiro/SP

Registro: 41.504-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.729
Beneficiários em mar/20: 10.808

CNPJ: 60.878.576/0001-88

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.048	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	476	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.135	16.987
Disponível	6	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	32	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.135	16.987
Realizável	2.042	1.777	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.135	16.987
Aplicações Financeiras	1.904	1.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.904	1.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.180	19.703
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.180	19.703
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-45	-2.716
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	846	5.766
Bens e Títulos a Receber	138	179	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	152	160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	353	205			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE FNV

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	49	53
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	53
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	49	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	103	108
TOTAL DO ATIVO	2.199	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	22,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	2,5%
Margem EBIT	2,3%	2,7%
Margem EBITDA	2,5%	2,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	100,9%	116,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,3%
COMB	112,3%	129,3%
COMBA	112,0%	128,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.608	1.544
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.464	1.400
TOTAL DO PASSIVO	2.084	1.940

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,30	4,50
LC (Liquidez Corrente)	4,30	4,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	846	5.766
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	481
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	689	2.581
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	584	2.267
Resultado Financeiro Líquido	10	117
Receitas Financeiras	15	148
Despesas Financeiras	5	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	115	431
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	115	431

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	20,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	158,96	132,54

ASSOCIACAO BRASILEIRA DE SEGURIDADE SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLICOS FEDERAL, ESTADUAL, MUNICIPAL CIVIL E MILITAR

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 11 - 15º Andar Sala 1502 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.785-8 CNPJ: 04.827.428/0001-63
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	925	836	PASSIVO CIRCULANTE	108	144	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	812
Disponível	154	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	812
Realizável	771	768	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	812
Aplicações Financeiras	771	768	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	771	768	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	812
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	812
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	102	115			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

**ASSOCIACAO BRASILEIRA DE SEGURIDADE SOCIAL DOS SERVIDORES PUBLICOS FEDERAL,
ESTADUAL, MUNICIPAL CIVIL E MILITAR**

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	32
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	957	868

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	-16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	-19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	92,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-17,7%
Margem EBIT	0,0%	-5,5%
Margem EBITDA	0,0%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	97,6%
COMB	0,0%	97,6%
COMBA	x.x.x	102,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	849	724
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	849	724
TOTAL DO PASSIVO	957	868

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,57	5,82
LC (Liquidez Corrente)	8,57	5,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	230	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	230	748
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	95	793
Resultado Financeiro Líquido	-10	-40
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	10	40
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	125	-85
Imposto de Renda	0	36
Contribuição Social	0	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	125	-144

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	16,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSOCIACAO CIVIL PRÓ-SAÚDE DOS SERVIDORES DA UNIVERSIDADE ESTADUAL DE PONTA GROSSA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 84.040-310 // Ponta
Grossa/PR

PRO-SAUDE

Registro: 40.963-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 890
Beneficiários em mar/20: 893

CNPJ: 73.565.319/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.615	3.478	PASSIVO CIRCULANTE	984	930	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.908	7.495
Disponível	70	357	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	932	870	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.908	7.495
Realizável	3.544	3.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	264	206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.908	7.495
Aplicações Financeiras	2.777	2.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	798	791	Não Ganha - PPCNG	264	206	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.978	2.027	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	768	303	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	768	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.540	6.533
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.526	6.521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	666	652	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	368	963
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	307	303	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	45			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO CIVIL PRÓ-SAÚDE DOS SERVIDORES DA UNIVERSIDADE ESTADUAL DE PONTA GROSSA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27	26
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	27	26
Imobilizado	280	276
Imóveis de Uso Próprio	261	265
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	261	265
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.922	3.780

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	-0,8%
Margem EBIT	5,9%	0,6%
Margem EBITDA	6,2%	0,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,7%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,4%	15,7%
COMB	95,1%	102,9%
COMBA	94,0%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.850	2.912
Capital Social / Patrimônio Social	2.850	2.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.834	3.842

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,67	3,74
LC (Liquidez Corrente)	3,67	3,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	337	953
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	275	1.177
Resultado Financeiro Líquido	24	159
Receitas Financeiras	48	267
Despesas Financeiras	24	109
Resultado Patrimonial	2	3
Receitas Patrimoniais	2	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	88	-62
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	88	-62

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,1%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	713,17	697,09

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Endereço

AVENIDA DA SAUDADE, 356 - / Bairro: CAMPOS
ELISEOS – CEP: 14.085-000 // Ribeirão Preto/SP

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.794-7 CNPJ: 10.935.483/0001-70
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 27.390
 Beneficiários em mar/20: 28.274

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.468	30.474
Disponível	3.321	2.156
Realizável	28.147	28.319
Aplicações Financeiras	19.304	19.184
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.858	13.766
Aplicações Livres	5.446	5.418
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.737	5.668
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.213	5.151
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	524	517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	852	846
Bens e Títulos a Receber	1.166	2.621
Despesas Antecipadas	89	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.918	3.921
Realizável a Longo Prazo	76	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	76	76
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.985	17.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.137	15.104
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.324	3.944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.324	3.944
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.031	3.275
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.555	2.875
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.227	5.010
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.371	1.467
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.345	1.445
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	23
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	278	220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	200	275
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.117	76.246
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.217	76.558
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.217	76.558
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-312
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.405	62.271
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.188	61.080
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	217	1.191
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.712	13.975
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11	11
Imobilizado	3.739	3.742
Imóveis de Uso Próprio	3.010	3.020
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.010	3.020
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	604	598
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	604	598
Imobilizações em Curso	124	124
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	92	92
TOTAL DO ATIVO	35.386	34.396

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,9%	8,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	0,7%
Margem EBIT	2,3%	1,0%
Margem EBITDA	2,4%	1,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	6,0%	8,3%
COMB	89,2%	90,7%
COMBA	88,3%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	43,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.088	1.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.035	1.395
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.035	1.395
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.313	15.868
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	952	507
TOTAL DO PASSIVO	35.386	34.396

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,79

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	587	1.901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	412
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	492	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.500	5.973
RESULTADO BRUTO	1.666	6.251
Despesas de Comercialização	167	543
Despesas Administrativas	1.260	6.344
Resultado Financeiro Líquido	206	1.144
Receitas Financeiras	246	1.399
Despesas Financeiras	40	256
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	445	507
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	445	507

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	92,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	252,90	243,26

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALBITA, 194 - 6º ANDAR / Bairro: BAIRRO CRUZEIRO – CEP: 30.310-160 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.669-0	CNPJ: 07.781.345/0001-79
AMAGIS SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 7.328	
	Beneficiários em mar/20: 7.388	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.058	56.182	PASSIVO CIRCULANTE	11.146	12.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.136	38.670
Disponível	14	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.586	10.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.136	38.670
Realizável	57.044	56.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.904	1.734	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.136	38.670
Aplicações Financeiras	46.836	46.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.633	8.506	Não Ganha - PPCNG	1.904	1.734	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.203	37.837	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.182	9.832	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.472	9.045	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.225	35.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.767	3.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.214	35.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.914	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	709	787	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	798	961	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.911	2.994
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	79
Bens e Títulos a Receber	26	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	2
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	797	961	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.098	10.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.795	9.795	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.795	9.795	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	272	241			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	490	603			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	198	220
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	165	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	42
Intangível	106	92
TOTAL DO ATIVO	67.156	66.288

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	-1,4%
Margem EBIT	16,6%	0,3%
Margem EBITDA	16,9%	0,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,9%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	15,2%
COMB	86,2%	107,4%
COMBA	82,8%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	87,5	97,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	36,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	780	780
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	780	780
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.413	53.413
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	52.692	52.692
TOTAL DO PASSIVO	65.339	66.288

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,61	5,12
LC (Liquidez Corrente)	5,12	4,65

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	63	174
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	150
RESULTADO BRUTO	2.737	2.477
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.370	5.861
Resultado Financeiro Líquido	450	2.825
Receitas Financeiras	487	3.510
Despesas Financeiras	37	685
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.817	-559
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.817	-559

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	19,4%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	504,50	444,67

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARANGOLA, 531 - / Bairro: SANTO
ANTÔNIO – CEP: 30.330-240 // Belo
Horizonte/MG

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 74.863
Beneficiários em mar/20: 74.470

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.947	53.814	PASSIVO CIRCULANTE	14.200	14.542	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.757	137.341
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.704	12.960	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.757	137.341
Realizável	58.946	53.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.757	137.341
Aplicações Financeiras	34.733	31.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.200	16.272	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.533	14.988	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.403	20.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.031	17.147	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	612	775	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.709	131.505
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.176	6.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.785	131.320
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.916	5.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-76	185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.372	3.508	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	327	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.048	5.835
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.294	1.002	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.517	10.674
Bens e Títulos a Receber	1.480	887	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	160	327	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	36	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.821	7.322	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.021	6.515	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	427	548			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	553	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	909	707			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.021	5.962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	750	755
Imóveis de Uso Próprio	647	649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	647	649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	103	106
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	103	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	51	51
TOTAL DO ATIVO	65.768	61.135

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	4,1%
Margem EBIT	15,4%	4,5%
Margem EBITDA	15,4%	4,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,9%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,0%	7,8%
COMB	93,9%	103,5%
COMBA	94,5%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,6	60,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	20,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.783	4.712
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	352	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.475	1.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.475	1.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.956	2.991
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.881	41.881
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.695	31.695
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.695	31.695
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.659	5.659
TOTAL DO PASSIVO	60.864	61.135

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,42	3,13
LC (Liquidez Corrente)	4,15	3,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.517	10.674
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	584	2.135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	397	1.828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	187	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.981	14.375
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.864	10.644
Resultado Financeiro Líquido	-213	1.928
Receitas Financeiras	388	2.415
Despesas Financeiras	601	487
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.904	5.659
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.904	5.659

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	75,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	159,63	151,97

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALBERTO FOLLONI, 543 - / Bairro: AHÚ -
CEP: 80.540-000 // Curitiba/PR

Registro: 41.795-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.659
Beneficiários em mar/20: 4.674

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.742	41.140	PASSIVO CIRCULANTE	4.823	4.943	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.411	30.320
Disponível	5.926	5.936	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.205	4.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.411	30.320
Realizável	37.815	35.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.411	30.320
Aplicações Financeiras	37.176	34.633	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.653	4.611	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.524	30.023	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	513	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	595	513	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.501	19.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	366	618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.401	18.718
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.838	3.739	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.911	11.202
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	40	54	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.524	11.641	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	25	25	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	25	25			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196	217			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	397	341			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	11.480	11.596
Imóveis de Uso Próprio	11.159	11.253
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.159	11.253
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	321	343
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	321	343
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	55.266	52.781

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,0%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	25,7%
Margem EBIT	31,3%	26,1%
Margem EBITDA	32,7%	27,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,5%	63,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,9%
COMB	68,6%	79,0%
COMBA	65,7%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,3	11,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.837	47.837
Capital Social / Patrimônio Social	10.920	10.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	36.917	36.917
TOTAL DO PASSIVO	52.660	52.781

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,07	8,32
LC (Liquidez Corrente)	9,07	8,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	461	674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	449	584
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.449	10.529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.273	4.822
Resultado Financeiro Líquido	373	1.877
Receitas Financeiras	403	2.002
Despesas Financeiras	30	125
Resultado Patrimonial	56	201
Receitas Patrimoniais	56	201
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.606	7.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.606	7.784

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,7%	9,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	600,89	550,48

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMÉRICO VENTURA, 123 - / Bairro: ALTO DA MOOCA – CEP: 03.128-010 // São Paulo/SP

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 126.415

Beneficiários em mar/20: 133.986

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	165.584	169.646	PASSIVO CIRCULANTE	110.731	109.031	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	141.740	533.108
Disponível	2.013	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.090	69.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.740	533.108
Realizável	163.571	169.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.025	23.327	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.740	533.108
Aplicações Financeiras	138.962	147.068	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	24.025	23.327	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.959	48.873	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	90.002	98.194	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.233	8.739	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.774	7.093	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.220	8.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.308	22.959	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	101.400	383.014
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.983	15.752	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.169	382.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-769	424
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	18	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.907	3.334	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	55	58	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	40.340	150.095
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.589	1.498	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.243	4.845
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.301	1.828	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.497	68.395
Bens e Títulos a Receber	13.601	13.052	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.523	6.921
Despesas Antecipadas	720	527	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	159.497	152.736	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.907	4.999	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.910	5.104			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.446	1.452			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	30.379	30.008			
Títulos e Créditos a Receber	793	852	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.114	4.147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	154.590	147.736
Imóveis de Uso Próprio	102.756	77.400
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.990	57.528
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.766	19.872
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.596	17.837
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.968	11.138
Imobilizações em Curso	6.628	6.699
Outras Imobilizações	14.408	38.069
Intangível	16.829	14.430
TOTAL DO ATIVO	325.080	322.381

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	8,2%
Margem EBIT	4,0%	8,5%
Margem EBITDA	4,2%	8,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	71,8%
DC (despesas comercialização)	5,8%	4,1%
DA (despesas administrativas)	12,7%	15,4%
COMB	90,0%	91,3%
COMBA	93,5%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	31,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.384	13.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.344	3.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.344	3.026
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.172	5.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.172	5.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.491	3.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.491	3.474
Tributos e Contribuições	3.491	3.474
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.196	1.186
Débitos Diversos	181	218
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	198.966	200.283
Capital Social / Patrimônio Social	200.283	156.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.317	43.616
TOTAL DO PASSIVO	325.080	322.381

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11.974	61.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.418	14.887
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	515	1.826
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	462	1.779
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.441	11.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.570	73.539
RESULTADO BRUTO	30.092	134.908
Despesas de Comercialização	8.208	21.690
Despesas Administrativas	18.002	81.866
Resultado Financeiro Líquido	-5.221	12.282
Receitas Financeiras	1.809	13.879
Despesas Financeiras	7.030	15.979
Resultado Patrimonial	22	-18
Receitas Patrimoniais	27	0
Despesas Patrimoniais	5	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.317	43.616
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.317	43.616

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,6%	45,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	89,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	362,88	365,88

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

Endereço Informações Cadastrais

AV. COM. LUCIANO GUIDOTTI, 1937 - / Bairro:
JD. CAXAMBÚ – CEP: 13.425-000 //
Piracicaba/SP

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.762
Beneficiários em mar/20: 7.760

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.042	7.041	PASSIVO CIRCULANTE	270	285	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.419	30.738
Disponível	321	289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80	106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.425	30.773
Realizável	6.720	6.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.425	30.773
Aplicações Financeiras	6.697	6.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145	144	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.552	6.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	91	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.121	29.287
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.121	29.287
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	298	1.451
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	34
Bens e Títulos a Receber	21	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	34
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	119	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	7.073	7.075

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,0%	3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,6%
Margem EBIT	0,2%	0,6%
Margem EBITDA	0,3%	1,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,0%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,7%	4,2%
COMB	99,7%	99,5%
COMBA	98,8%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,0	1,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.803	6.790
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.536	3.536
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.536	3.536
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	199	186
TOTAL DO PASSIVO	7.073	7.075

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	26,12	24,71
LC (Liquidez Corrente)	26,12	24,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81	347
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	347
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	223	1.138
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	275	1.297
Resultado Financeiro Líquido	65	353
Receitas Financeiras	65	354
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	-9
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13	186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13	186

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,8%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	318,66	324,44

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS MOREIRA LIMA, 648 - /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29.050-672 //
Vitória/ES

ASPBMES

Registro: 35.791-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 01.711.582/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.209	6.285	PASSIVO CIRCULANTE	16.526	17.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	41
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.997	16.147	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	41
Realizável	6.206	6.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.027	5.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.027	5.980	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.403	4.551	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	1.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.593	11.595	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.562
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	-1.520
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.757	1.405
Bens e Títulos a Receber	172	296	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.484	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.430	5.439	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	369	369	Provisões	50	50	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	50	50			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	407	402			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.072	1.065			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	369	369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS POLICIAIS E BOMBEIROS MILITARES DO ESPIRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.013	5.023
Imóveis de Uso Próprio	4.952	4.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.952	4.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	61	67
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
61	67	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.639	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,6%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-281,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-2405,6%
Margem EBIT	0,0%	-2119,8%
Margem EBITDA	0,0%	-1996,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	3785,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	2673,4%
COMB	0,0%	6458,5%
COMBA	868,2%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	28.723,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	4.047,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.357	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.024	1.411
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.024	1.411
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	333	322
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.672	-6.679
Capital Social / Patrimônio Social	301	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-7.973	-6.981
TOTAL DO PASSIVO	10.211	12.717

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,38	0,36

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	273	1.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.757	-116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	373	1.103
Resultado Financeiro Líquido	43	218
Receitas Financeiras	55	336
Despesas Financeiras	12	118
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.428	-993
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.428	-993

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,1%	42,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	153,6%	165,4%
CE (Composição do endividamento)	92,4%	91,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MAURÍCIO DE NASSAU, 241 - CX
POSTAL: 130 / Bairro: CENTRO – CEP: 13.825-
000 // Holambra/SP

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Registro: 36.078-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.035
Beneficiários em mar/20: 1.035

CNPJ: 59.007.799/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.515	5.366	PASSIVO CIRCULANTE	670	651	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.905	8.139
Disponível	37	93	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	520	465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.905	8.139
Realizável	5.477	5.273	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.905	8.139
Aplicações Financeiras	5.359	5.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	584	580	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.775	4.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	27	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.711	7.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	506	450	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.711	7.536
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	95	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	194	603
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	312	1.250
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	312	1.250
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	184	188	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	71	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	174	178
Imóveis de Uso Próprio	144	146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	144	146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31	31
Não Hospitalares / Odontológicos	31	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.699	5.554

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	5,6%
Margem EBIT	6,7%	5,9%
Margem EBITDA	6,9%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,8%	92,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	17,9%
COMB	107,6%	110,5%
COMBA	106,1%	106,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	1,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	22,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.029	4.903
Capital Social / Patrimônio Social	4.070	4.070
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	959	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	959	833
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.699	5.554

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,23	8,24
LC (Liquidez Corrente)	8,23	8,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66	220
RESULTADO BRUTO	439	1.633
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	340	1.455
Resultado Financeiro Líquido	28	277
Receitas Financeiras	30	298
Despesas Financeiras	2	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	126	455
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	126	455

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	613,59	640,48

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIRADENTES, 165 - / Bairro: VILA
ITAPURA – CEP: 13.023-190 // Campinas/SP

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 66.293
Beneficiários em mar/20: 71.425

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	83.101	70.988	PASSIVO CIRCULANTE	46.294	36.169	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.147	261.466
Disponível	18	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.249	19.247	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.721	264.481
Realizável	83.082	70.794	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.241	1.255	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71.721	264.481
Aplicações Financeiras	46.436	46.283	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.276	16.147	Não Ganha - PPCNG	1.241	1.255	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.160	30.136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.935	16.485	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-575	-3.016
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.831	16.403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.159	4.250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.198	196.062
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.292	9.241	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.754	197.132
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.557	4.501	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.444	-1.070
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	81	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.210	1.020	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.949	65.404
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	158	73	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	12.161
Créditos Tributários e Previdenciários	408	311	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	554
Bens e Títulos a Receber	18.279	7.711	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.052	947	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	554
Despesas Antecipadas	24	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.552	31.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.943	24.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	697	832	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.390	2.240			
Títulos e Créditos a Receber	6.395	6.504	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.565	11.256			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.184	1.574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.331	9.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.016	8.016						

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	931	778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	931	778
Imobilizado	3.784	3.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.784	3.908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.784	3.908
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.895	2.495
TOTAL DO ATIVO	113.653	102.221

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	31,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	50,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	12,2%
Margem EBIT	3,1%	13,8%
Margem EBITDA	4,1%	14,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	75,0%
DC (despesas comercialização)	6,1%	5,8%
DA (despesas administrativas)	12,0%	14,4%
COMB	98,5%	95,2%
COMBA	98,8%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	25,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.667	2.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.234	336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.234	336
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	298	298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	298	298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	553	553
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	553	553
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	553	553
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.583	1.767
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.691	63.099
Capital Social / Patrimônio Social	17.403	17.403
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	102	102
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	46.186	45.594
TOTAL DO PASSIVO	113.653	102.221

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,43
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,96

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	404	4.554
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	404	2.716
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.837
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59	425
RESULTADO BRUTO	13.518	73.141
Despesas de Comercialização	4.363	15.152
Despesas Administrativas	8.536	37.683
Resultado Financeiro Líquido	-207	3.301
Receitas Financeiras	1.374	7.355
Despesas Financeiras	1.581	4.053
Resultado Patrimonial	181	8.409
Receitas Patrimoniais	181	8.409
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	593	32.016
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	593	32.016

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	92,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	344,41	334,87

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - / Bairro:
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57.052-260 //
Maceió/AL

Registro: 39.353-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em mar/20: 3.146

CNPJ: 12.317.012/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.590	6.538	PASSIVO CIRCULANTE	2.862	2.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.084	31.657
Disponível	127	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.346	1.996	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.084	31.657
Realizável	7.464	5.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.084	31.657
Aplicações Financeiras	4.128	2.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.893	2.419	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.235	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.129	3.243	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.129	3.243	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	165	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.946	27.459
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.193	1.831	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.946	27.459
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.138	4.198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301	3.555
Bens e Títulos a Receber	185	276	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	80	458
Despesas Antecipadas	9	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.754	1.735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.438	1.424	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.433	1.419	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	181			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	329	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	316	312
Imóveis de Uso Próprio	264	267
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	264	267
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	52	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	52	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.344	8.273

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	33,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	100,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	8,7%
Margem EBIT	7,1%	9,0%
Margem EBITDA	7,2%	9,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,9%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	13,0%
COMB	97,0%	99,8%
COMBA	96,6%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	26,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	512	554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	474	474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	474	474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.421	2.733
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	612	612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	612	612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.809	2.121
TOTAL DO PASSIVO	8.796	5.532

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,84
LC (Liquidez Corrente)	2,65	2,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	221	3.097
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.412	7.119
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	899	4.119
Resultado Financeiro Líquido	35	122
Receitas Financeiras	60	235
Despesas Financeiras	25	113
Resultado Patrimonial	0	-381
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	381
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	548	2.741
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	548	2.741

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,1%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	80,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	851,95	810,72

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:
45.603-305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.284
Beneficiários em mar/20: 11.831

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.029	16.541	PASSIVO CIRCULANTE	10.799	10.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.628	31.617
Disponível	5.539	5.517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.449	6.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.628	31.617
Realizável	11.490	11.023	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.348	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.628	31.617
Aplicações Financeiras	5.590	4.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.590	4.747	Não Ganha - PPCNG	1.348	1.304	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.175	1.961	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.814	1.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	44	61	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.056	23.218
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.296	2.700	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.983	22.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	308	291	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.761	2.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	285
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	121	97	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.572	8.400
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	121	97	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	51
Bens e Títulos a Receber	3.725	4.316	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.399	1.331	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.621	3.571			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	482	415			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28	28
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28	28
Imobilizado	1.048	950
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	75	32
Hospitalares / Odontológicos	75	32
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	973	918
Intangível	311	354
TOTAL DO ATIVO	18.428	17.872

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	7,4%
Margem EBIT	8,4%	8,7%
Margem EBITDA	9,1%	9,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,3%
COMB	83,3%	86,4%
COMBA	82,0%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,7	42,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	674	678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	670	670
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.954	6.234
Capital Social / Patrimônio Social	6.234	6.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	721	0
TOTAL DO PASSIVO	18.428	17.872

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,51

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	872	2.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	720	1.789
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	48
RESULTADO BRUTO	1.717	6.172
Despesas de Comercialização	77	529
Despesas Administrativas	1.052	3.579
Resultado Financeiro Líquido	133	243
Receitas Financeiras	139	657
Despesas Financeiras	6	414
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	721	2.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	721	2.328

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	94,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	248,83	240,09

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11.075-260 //
Santos/SP

PLANO SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.802-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.130
Beneficiários em mar/20: 78.470

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.662	60.256	PASSIVO CIRCULANTE	49.221	52.980	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.475	306.566
Disponível	392	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.826	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.970	307.572
Realizável	58.270	57.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.465	6.287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.535	307.572
Aplicações Financeiras	26.039	25.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.436	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.702	24.543	Não Ganha - PPCNG	6.465	6.287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.337	1.351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.997	6.941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-495	-1.005
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.997	6.941	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.638	2.382	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.711	264.974
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.129	13.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.711	268.206
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.594	7.029	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-3.232
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.728	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.764	41.593
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	451	431	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.246	2.690
Bens e Títulos a Receber	27.152	25.033	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.018	873	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	259	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.004	51.604	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46.237	46.767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.700	1.840			
Títulos e Créditos a Receber	40.461	41.110	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.542	11.245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.423	9.552			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	545	426						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.231	5.231						

ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE SANTOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	90	90
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	90	90
Imobilizado	5.630	4.693
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.430	1.497
Não Hospitalares / Odontológicos	1.430	1.497
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.199	3.196
Intangível	47	54
TOTAL DO ATIVO	110.666	111.860

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	-4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	-0,9%
Margem EBIT	2,7%	-0,2%
Margem EBITDA	2,8%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,5%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,8%
COMB	96,6%	99,7%
COMBA	96,3%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	23,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.147	2.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.517	1.679
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.517	1.679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	630	630
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	630	630
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	56.817	56.571
Capital Social / Patrimônio Social	56.507	56.507
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	311	64
TOTAL DO PASSIVO	109.186	111.860

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.246	2.690
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.532	1.778
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.526	1.776
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.121	4.992
RESULTADO BRUTO	12.358	37.512
Despesas de Comercialização	2.154	7.695
Despesas Administrativas	8.923	32.988
Resultado Financeiro Líquido	199	483
Receitas Financeiras	856	2.643
Despesas Financeiras	656	2.160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.480	-2.688
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.480	-2.688

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	95,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	338,40	321,98

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - /
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.401-002 //
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.136
Beneficiários em mar/20: 19.463

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	132.108	126.579	PASSIVO CIRCULANTE	23.838	25.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	72.378	255.475
Disponível	402	335	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.679	17.742	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.378	255.475
Realizável	131.706	126.245	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.378	255.475
Aplicações Financeiras	95.346	92.319	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.159	20.135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	75.187	72.184	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.440	26.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.760	22.620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37	41	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	63.935	251.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.642	17.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.935	251.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.288	1.680	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.393	1.752	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.844	1.762	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.443	4.189
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	159	4.176
Créditos Tributários e Previdenciários	1.610	1.932	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	4.934
Bens e Títulos a Receber	6.855	5.941	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	455	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.787	36.036	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.829	1.747	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.313	4.162	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	96	80	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	96	80	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.359	2.359	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	703	876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.612	4.812			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.858	1.724						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO- AFRESP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.332	3.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.332	3.342
Imobilizado	27.756	28.171
Imóveis de Uso Próprio	22.540	22.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22.540	22.891
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.724	2.869
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.724	2.869
Imobilizações em Curso	1.970	1.872
Outras Imobilizações	521	539
Intangível	386	361
TOTAL DO ATIVO	167.895	162.615

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	-1,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	0,7%
Margem EBIT	8,7%	0,9%
Margem EBITDA	8,7%	0,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,3%	98,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	88,3%	98,4%
COMBA	88,1%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	25,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.321	2.047
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	771	771
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	771	771
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.550	1.276
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	141.737	135.376
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	135.288	133.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.032	8.994
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.256	124.389
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.281	1.824
TOTAL DO PASSIVO	167.895	162.615

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,22	4,80
LC (Liquidez Corrente)	5,54	5,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	4.934
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.701	16.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.730	17.702
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-496	-1.537
Provisão para Perdas Sobre Créditos	467	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.902	-3.417
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	201	2.466
Receitas Financeiras	218	2.853
Despesas Financeiras	17	387
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.102	-952
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.281	1.824

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	16,8%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	92,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.250,05	1.081,29

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-004 // Rio de
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 704
Beneficiários em mar/20: 699

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.253	9.373	PASSIVO CIRCULANTE	2.462	2.121	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.954	26.927
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.160	1.757	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.954	26.927
Realizável	11.252	9.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.954	26.927
Aplicações Financeiras	8.317	6.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.317	6.768	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.497	2.161	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.185	2.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.054	25.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.158	1.756	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.054	25.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	312	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	180	177	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.900	1.573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	777	2.573
Bens e Títulos a Receber	257	267	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	622	634	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	197	193	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55	55	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	171			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	55	55						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	394	401
Imóveis de Uso Próprio	266	271
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	266	271
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	127	130
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	127	130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	173	178
TOTAL DO ATIVO	11.875	10.007

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	-2,5%
Margem EBIT	19,7%	-1,9%
Margem EBITDA	20,1%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	94,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	17,5%
COMB	90,0%	111,6%
COMBA	90,0%	111,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	24,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.413	7.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.318	6.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.318	6.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.095	1.118
TOTAL DO PASSIVO	11.875	10.007

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,59	4,44
LC (Liquidez Corrente)	4,57	4,42

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	777	2.572
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65	313
RESULTADO BRUTO	2.624	3.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.107	4.701
Resultado Financeiro Líquido	-1	123
Receitas Financeiras	38	294
Despesas Financeiras	39	171
Resultado Patrimonial	11	58
Receitas Patrimoniais	11	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.527	-671
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.527	-671

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	21,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	3.776,65	3.103,57

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO HENRIQUES, 45 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.010-690 // João Pessoa/PB

Registro: 33.028-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.822
Beneficiários em mar/20: 3.813

CNPJ: 09.306.242/0001-82

AFRAFEP - SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.801	13.299	PASSIVO CIRCULANTE	7.077	7.619	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.421	35.955
Disponível	321	1.120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.960	4.522	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.421	35.955
Realizável	11.480	12.179	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.421	35.955
Aplicações Financeiras	5.145	5.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.145	5.154	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.050	2.194	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.050	2.194	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	19	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.610	29.259
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.950	4.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.610	29.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.811	6.695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	29
Bens e Títulos a Receber	3.283	4.828	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.967	1.957	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	742	738	Provisões	37	37	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	241	237	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Aplicações Livres	241	237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	387	620			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.691	2.436			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	501	501						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	456	456
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21	21
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	456	456
Imobilizado	769	763
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	67
Não Hospitalares / Odontológicos	186	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	71	31
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.768	15.256

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-1,5%
Margem EBIT	2,9%	0,1%
Margem EBITDA	3,3%	0,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,8%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,0%	22,7%
COMB	100,8%	104,1%
COMBA	100,7%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,4	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,8	55,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	341	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	320	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	320	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	26
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.350	7.612
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.473	2.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.473	2.999
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.385	4.121
TOTAL DO PASSIVO	13.768	15.256

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	318	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	164	862
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	172	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-50	-223
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	299
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48	191
RESULTADO BRUTO	1.448	5.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.886	8.161
Resultado Financeiro Líquido	8	-56
Receitas Financeiras	71	512
Despesas Financeiras	63	568
Resultado Patrimonial	644	2.375
Receitas Patrimoniais	656	2.407
Despesas Patrimoniais	12	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	214	-526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	214	-526

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	99,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	822,49	770,83

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - / Bairro: DIA – CEP:
49.048-010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.184
Beneficiários em mar/20: 3.178

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.469	7.435	PASSIVO CIRCULANTE	2.937	2.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.579	30.163
Disponível	4	185	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.868	2.778	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.579	30.163
Realizável	6.465	7.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.579	30.163
Aplicações Financeiras	4.287	5.441	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.677	3.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	610	1.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	829	584	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	351	198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.116	25.630
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	245	180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.081	25.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.586	2.558	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	478	385	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-537	4.533
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	84
Bens e Títulos a Receber	1.350	1.225	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.469	1.469	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	155			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.469	1.469
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	123	123
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	122	121
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.938	8.903

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,2%	24,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,4%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-7,9%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,7%	7,1%
Margem EBIT	-14,7%	7,2%
Margem EBITDA	-14,7%	7,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	108,2%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	8,8%
COMB	119,3%	93,8%
COMBA	114,4%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,3	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	3,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.001	5.971
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.853	4.823
TOTAL DO PASSIVO	7.938	8.903

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,54

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	19	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-519	4.620
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	733	2.648
Resultado Financeiro Líquido	282	177
Receitas Financeiras	286	191
Despesas Financeiras	4	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-970	2.149
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-970	2.149

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	689,39	792,68

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:
CENTRO – CEP: 90.010-140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 599
Beneficiários em mar/20: 600

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.550	8.269	PASSIVO CIRCULANTE	564	521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	869	2.608
Disponível	674	849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224	177	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	869	2.608
Realizável	7.876	7.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	869	2.608
Aplicações Financeiras	3.522	1.827	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.522	1.827	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	408	722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	271	545	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	652	2.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	220	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	652	2.664
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	163	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	217	-56
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	23	54	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	41
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	358
Bens e Títulos a Receber	3.929	4.859	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.901	2.898	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	288	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.885	2.881
Imóveis de Uso Próprio	2.475	2.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.475	2.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	409	408
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	14
TOTAL DO ATIVO	11.450	11.167

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	11,1%
Margem EBIT	23,9%	11,8%
Margem EBITDA	23,9%	11,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	102,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,1%	6,8%
COMB	78,1%	108,9%
COMBA	76,3%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	99,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	23,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.424	4.389
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49	49
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	49	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.375	4.340
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.257	5.968
Capital Social / Patrimônio Social	2.686	2.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.571	3.282
TOTAL DO PASSIVO	11.246	10.877

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,68
LC (Liquidez Corrente)	15,15	15,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	44
Outras Receitas Operacionais	0	315
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	227	342
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27	176
Resultado Financeiro Líquido	21	110
Receitas Financeiras	24	128
Despesas Financeiras	3	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	221	276
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	205	290

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,2%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	11,3%	10,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	483,04	355,09

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

Endereço Informações Cadastrais

RUA HENRIQUE SILVA (ANTIGA RUA 83), 312 -
/ Bairro: SETOR SUL – CEP: 74.083-020 //
Goiânia/GO

AFFEGO-SAÚDE

Registro: 30.675-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.675
Beneficiários em mar/20: 6.648

CNPJ: 00.299.149/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.348	15.795	PASSIVO CIRCULANTE	6.316	6.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.283	31.676
Disponível	2.074	4.769	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.727	4.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.283	31.676
Realizável	14.274	11.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.283	31.676
Aplicações Financeiras	9.222	8.933	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.901	4.857	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.322	4.076	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.507	1.396	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.114	1.020	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	17	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.419	25.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.720	4.598	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.419	25.557
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	392	376	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	80	56	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.864	6.119
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	11	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	193	1.903
Bens e Títulos a Receber	1.435	609	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	177	1.746
Despesas Antecipadas	19	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.589	9.426	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	878	804	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	114	118	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	408	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.067	1.378			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	878	804						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	8.462	8.384
Imóveis de Uso Próprio	5.495	5.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.495	5.530
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Não Hospitalares / Odontológicos	1.344	1.346
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.611	1.495
Intangível	65	55
TOTAL DO ATIVO	25.937	25.220

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	5,0%
Margem EBIT	10,3%	5,3%
Margem EBITDA	10,5%	5,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	14,3%
COMB	91,6%	94,9%
COMBA	90,6%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,3	65,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.685	3.690
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.897	1.897
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.897	1.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.788	1.791
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.110	15.110
Capital Social / Patrimônio Social	4.281	4.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.829	9.230
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.829	9.230
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.599
TOTAL DO PASSIVO	25.111	25.220

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,46

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16	156
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	80	1.525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	1.449
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	147	1.757
RESULTADO BRUTO	1.831	4.743
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.169	4.516
Resultado Financeiro Líquido	90	384
Receitas Financeiras	113	478
Despesas Financeiras	23	94
Resultado Patrimonial	38	0
Receitas Patrimoniais	38	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	789	610
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	826	1.599

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	33,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	40,1%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	63,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	414,43	400,37

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:
SÃO FRANCISCO – CEP: 69.079-210 //
Manaus/AM
AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 802
Beneficiários em mar/20: 788

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.287	7.124	PASSIVO CIRCULANTE	667	659	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.817	7.963
Disponível	1.027	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	303	292	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.817	7.963
Realizável	6.260	6.971	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.817	7.963
Aplicações Financeiras	4.439	4.904	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	414	410	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.025	4.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.615	1.844	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.402	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	2	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.419	5.282
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	299	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.419	5.282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	247	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	398	2.681
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	1.129
Bens e Títulos a Receber	206	223	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.475	2.504	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	275	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	306	306
Imobilizado	2.164	2.192
Imóveis de Uso Próprio	1.937	1.955
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.937	1.955
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	168	177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	168	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	59	60
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	9.762	9.628

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	46,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	17,7%
Margem EBIT	-0,3%	18,7%
Margem EBITDA	0,0%	20,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	66,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	32,8%
COMB	94,5%	99,1%
COMBA	92,9%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,6	86,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	19,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.095	8.969
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.831	7.705
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.831	7.705
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.762	9.628

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,92	10,81
LC (Liquidez Corrente)	10,92	10,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3	26
Outras Receitas Operacionais	0	1.103
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	186	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	47
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	183	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	50
RESULTADO BRUTO	214	3.674
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	298	2.610
Resultado Financeiro Líquido	31	162
Receitas Financeiras	65	244
Despesas Financeiras	34	82
Resultado Patrimonial	0	183
Receitas Patrimoniais	0	187
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-52	1.409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-38	1.409

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	22,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,8%	6,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	761,85	824,34

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESPÍRITO SANTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO PALÁCIOS, 155 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 29.015-160 // Vitória/ES

AFPES

Registro: 39.427-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.152
Beneficiários em mar/20: 240

CNPJ: 28.483.261/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.008	5.040	PASSIVO CIRCULANTE	31.833	35.982	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30	12.127
Disponível	506	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.061	10.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30	12.127
Realizável	6.502	4.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	217	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30	12.122
Aplicações Financeiras	553	154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	553	154	Não Ganha - PPCNG	217	89	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.016	1.073	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.016	1.073	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.879	8.023	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	70	3.232
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.473	1.413	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70	772
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.493	1.313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	2.460
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.149	491	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-40	8.895
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.019	8.061
Bens e Títulos a Receber	3.305	2.432	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	664	0
Despesas Antecipadas	376	377	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.073
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.359	22.374	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.548	11.519	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.921	14.972			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.003	1.003			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.848	9.169			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.548	11.519						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESPÍRITO SANTO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.445	10.490
Imóveis de Uso Próprio	8.161	8.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.946	5.946
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.215	2.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.266	2.288
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.429	1.451
Imobilizações em Curso	837	837
Outras Imobilizações	18	18
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.367	27.414

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,4%	115,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-620,6%	-2,0%
Margem EBIT	-224,6%	0,6%
Margem EBITDA	-224,6%	6,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	235,3%	26,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	283,1%	115,6%
COMB	518,4%	142,3%
COMBA	x.x.x	144,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3.474,0	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4.335,4	1.051,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.131	13.845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.161	4.256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.161	4.256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.560	4.560
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.560	4.560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.006	486
Débitos Diversos	4.404	4.543
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-22.413	-22.413
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-22.413	-22.413
TOTAL DO PASSIVO	29.551	27.414

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,36	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,22	0,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.355	6.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.939	2.911
RESULTADO BRUTO	15	13.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	84	14.023
Resultado Financeiro Líquido	-115	-182
Receitas Financeiras	2	141
Despesas Financeiras	117	323
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-184	-245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-184	-245

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,6%	38,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	176,9%	181,8%
CE (Composição do endividamento)	61,3%	72,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	5,81	316,10

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 90.020-006 // Porto Alegre/RS

AFPERGS

Registro: 41.759-9

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 49.090

Beneficiários em mar/20: 49.353

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.892	45.342	PASSIVO CIRCULANTE	83.883	97.550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.832	72.131
Disponível	50	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.037	29.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.832	72.131
Realizável	48.843	45.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.721	9.627	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.832	72.131
Aplicações Financeiras	15.649	15.586	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.649	15.544	Não Ganha - PPCNG	9.721	9.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	42	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.185	5.955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.151	5.923	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.930	6.701	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.082	58.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.302	6.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.290	62.916
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.084	6.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-208	-4.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.372	8.989	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	238	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.749	13.370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	79
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	238	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.169	84.224
Bens e Títulos a Receber	5.675	5.234	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.136	65.665
Despesas Antecipadas	11.962	9.531	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	33	92
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	271.035	269.430	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.331	939	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	687	788	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	741	530	Provisões	71	71	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	741	530	Provisões para Ações Judiciais	71	71			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	812	1.260			
Títulos e Créditos a Receber	147	147	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41.778	59.179			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.411	6.975			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	442	262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.367	6.367
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.500	4.500
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.500	4.500
Outros Investimentos	1.867	1.867
Imobilizado	263.337	262.124
Imóveis de Uso Próprio	9.294	9.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.294	9.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.709	2.754
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.709	2.754
Imobilizações em Curso	230.228	228.795
Outras Imobilizações	21.105	21.226
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	319.927	314.773

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,0%	112,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,4%	55,2%
Margem EBIT	72,8%	76,4%
Margem EBITDA	74,1%	77,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,8%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	31,9%	39,3%
COMB	99,8%	120,9%
COMBA	132,1%	147,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	143,4	139,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	124,0	113,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.742	29.202
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.409	5.340
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.409	5.340
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.432	2.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.432	2.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.961	18.465
Débitos Diversos	2.940	2.940
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	188.021	148.181
Capital Social / Patrimônio Social	146.580	138.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.531	1.545
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.531	1.545
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	39.909	7.934
TOTAL DO PASSIVO	311.646	274.933

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,41	0,37
LC (Liquidez Corrente)	0,58	0,46

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	18.467
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	440	3.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	322	3.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.304	13.006
RESULTADO BRUTO	18.183	80.858
Despesas de Comercialização	29	118
Despesas Administrativas	5.691	28.320
Resultado Financeiro Líquido	-4.358	-12.836
Receitas Financeiras	341	2.399
Despesas Financeiras	4.699	15.235
Resultado Patrimonial	177	255
Receitas Patrimoniais	177	612
Despesas Patrimoniais	0	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.281	39.839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.281	39.839

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	82,3%	83,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	77,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	120,76	119,40

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CESAR ZAMA, 136 - / Bairro: BARRA – CEP:
40.140-030 // Salvador/BA

APUB SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 34.312-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.428
Beneficiários em mar/20: 3.427

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.194	12.304	PASSIVO CIRCULANTE	12.837	11.865	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.196	29.472
Disponível	440	2.578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.174	9.052	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.196	29.472
Realizável	9.754	9.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.196	29.472
Aplicações Financeiras	6.989	6.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.879	6.817	Não Ganha - PPCNG	1	1	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	110	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.672	2.785	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.607	2.705	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	589	659	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.373	27.609
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.509	5.622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.068	27.698
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.075	2.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	305	-88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.177	1.863
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	274
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	810
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	202	810
Despesas Antecipadas	93	71	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	234	227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	224	219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	119	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.276	2.411			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	305	283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	224	219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.429	12.532

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,3%	-14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2126,8%	1223,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-30,1%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,5%	-6,0%
Margem EBIT	-40,5%	-3,3%
Margem EBITDA	-40,5%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	130,3%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,0%
COMB	141,8%	105,6%
COMBA	143,0%	107,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,3	83,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	795	812
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116	115
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	116	115
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	57
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	622	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	622	640
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-144	-145
Capital Social / Patrimônio Social	8.427	8.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.571	-8.571
TOTAL DO PASSIVO	13.488	12.532

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,99
LC (Liquidez Corrente)	0,79	1,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	193
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	78
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	158	580
RESULTADO BRUTO	-2.166	2.174
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	831	3.524
Resultado Financeiro Líquido	-63	-427
Receitas Financeiras	79	380
Despesas Financeiras	141	807
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.059	-1.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.059	-1.777

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	130,7%	101,2%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	93,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	699,72	717,09

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49.081-015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 629	
	Beneficiários em mar/20: 613	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.734	2.453	PASSIVO CIRCULANTE	325	333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	860	3.673
Disponível	166	76	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	309	320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	860	3.673
Realizável	2.568	2.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	860	3.673
Aplicações Financeiras	332	329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	325	322	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	400	418	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	49	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	440	2.792
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	440	2.647
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	296	313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	351	354	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	420	881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	1.837	1.631	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76	76	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	76	76
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	69	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.810	2.529

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,2%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,6%	7,6%
Margem EBIT	33,6%	7,7%
Margem EBITDA	33,6%	7,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,2%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	17,0%
COMB	66,1%	93,0%
COMBA	66,0%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	40,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	0,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.485	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.953	1.664
TOTAL DO PASSIVO	2.810	2.529

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,40	7,37
LC (Liquidez Corrente)	8,40	7,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	415	883
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	129	626
Resultado Financeiro Líquido	2	22
Receitas Financeiras	3	23
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	289	280
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	289	280

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,6%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	461,58	468,75

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º
ANDAR SL: 101/102 / Bairro: STIEP – CEP:
41.770-235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.382
Beneficiários em mar/20: 6.365

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.952	42.618	PASSIVO CIRCULANTE	8.633	7.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.726	60.773
Disponível	93	4.191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.203	6.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.726	60.773
Realizável	42.859	38.427	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.726	60.773
Aplicações Financeiras	36.725	35.501	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.165	7.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.560	28.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.684	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.343	2.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	85	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.621	60.078
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.172	6.396	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.621	60.078
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	120	123	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221	137	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	485	229	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	105	695
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	22	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	375
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	475
Bens e Títulos a Receber	421	300	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	29	129	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	463	212	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.861	3.900	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	29	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	29	29			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	610	731			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	332	332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	332	332
Imobilizado	3.287	3.308
Imóveis de Uso Próprio	2.409	2.329
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.409	2.329
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	878	688
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	878	688
Imobilizações em Curso	0	292
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	235	252
TOTAL DO ATIVO	46.814	46.518

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,5%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,3%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	0,8%
Margem EBIT	-2,7%	1,4%
Margem EBITDA	-2,0%	2,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	99,3%	98,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,5%
COMB	106,9%	106,4%
COMBA	104,3%	102,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	38,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.171	38.756
Capital Social / Patrimônio Social	20.000	20.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.171	18.756
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.171	18.756
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	46.814	46.518

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,97	5,49
LC (Liquidez Corrente)	4,98	5,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	24	156
Outras Receitas Operacionais	0	319
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	152	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	152	364
RESULTADO BRUTO	-41	699
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.197	4.571
Resultado Financeiro Líquido	403	2.476
Receitas Financeiras	567	2.875
Despesas Financeiras	164	400
Resultado Patrimonial	-19	70
Receitas Patrimoniais	-19	70
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-854	-1.326
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-585	463

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,5%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	822,40	805,54

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SALA 316 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-911 // Rio de
Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.380
Beneficiários em mar/20: 41.805

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.482	21.457	PASSIVO CIRCULANTE	4.274	7.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.592	32.790
Disponível	10.106	12.360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.852	3.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.592	32.790
Realizável	9.375	9.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.378	1.353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.592	32.790
Aplicações Financeiras	8.227	8.181	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.888	1.871	Não Ganha - PPCNG	1.378	1.353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.339	6.310	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	634	574	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	634	574	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.597	8.381
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	579	721	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.753	8.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	896	1.052	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-156	263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	275	211	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.995	24.409
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.070	36.432
Bens e Títulos a Receber	207	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	32	91	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.263	2.322	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	802	802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	2.585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	327	371			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.062	1.712			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	801	801						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	1						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.461	1.520
Imóveis de Uso Próprio	158	163
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	158	163
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.303	1.357
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.303	1.357
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.745	23.779

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,3%	54,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	7,3%
Margem EBIT	17,9%	7,8%
Margem EBITDA	18,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	18,6%	25,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,1%	49,8%
COMB	64,7%	75,4%
COMBA	63,2%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	31,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.964	15.964
Capital Social / Patrimônio Social	15.964	15.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.237	23.779

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,75	2,85
LC (Liquidez Corrente)	4,56	2,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.070	36.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	196	970
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	37	449
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.603	42.032
RESULTADO BRUTO	5.267	17.839
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.963	16.328
Resultado Financeiro Líquido	204	886
Receitas Financeiras	231	1.053
Despesas Financeiras	27	167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.508	2.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.508	2.398

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,7%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	68,86	68,95

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - / Bairro:
UMARIZAL – CEP: 66.050-000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 529
Beneficiários em mar/20: 529

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.110	1.011	PASSIVO CIRCULANTE	334	307	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.243	4.581
Disponível	408	475	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253	235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.243	4.581
Realizável	703	537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.243	4.581
Aplicações Financeiras	631	508	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	375	372	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	256	136	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	66	27	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	663	2.925
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	252	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	663	2.925
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	580	1.656
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	25			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	54	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.129	1.024

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-25,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	-36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-5,7%
Margem EBIT	6,3%	-5,7%
Margem EBITDA	6,3%	-5,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,3%	63,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,1%	40,6%
COMB	91,4%	104,5%
COMBA	91,1%	103,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,4	28,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	717	717
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	280	280
TOTAL DO PASSIVO	1.051	1.024

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,33	3,30
LC (Liquidez Corrente)	3,33	3,30

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	33	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	547	1.569
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	474	1.861
Resultado Financeiro Líquido	4	32
Receitas Financeiras	4	33
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	78	-260
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	78	-260

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	30,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	783,23	716,20

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.700-068 // Bento
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 60.585
Beneficiários em mar/20: 60.628

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	81.047	76.502	PASSIVO CIRCULANTE	60.726	58.882	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.179	211.760
Disponível	7.133	4.543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.061	15.950	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.179	211.760
Realizável	73.914	71.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.923	5.878	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.179	211.760
Aplicações Financeiras	26.596	21.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.450	21.689	Não Ganha - PPCNG	5.923	5.878	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.145	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.860	15.758	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.731	15.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.602	1.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.104	156.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.126	6.074	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.315	156.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.410	2.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-210	827
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	133	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21.286	25.887	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.402	1.851	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.075	54.915
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	192
Créditos Tributários e Previdenciários	668	675	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.202	1.679	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.991	126.480
Bens e Títulos a Receber	7.735	7.209	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	172	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.237	83.948
Despesas Antecipadas	768	742	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	11.745	42.505
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.931	78.291	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.058	10.726	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.770	5.675			
Títulos e Créditos a Receber	6.789	6.620	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.516	1.527			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	34.978	33.879			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.269	4.106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	364	364
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	364	364
Imobilizado	67.298	65.157
Imóveis de Uso Próprio	31.682	31.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.682	31.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.770	26.291
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27.770	26.291
Imobilizações em Curso	7.119	6.320
Outras Imobilizações	727	730
Intangível	2.212	2.043
TOTAL DO ATIVO	161.978	154.793

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	6,0%
Margem EBIT	14,8%	6,8%
Margem EBITDA	15,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,4%	74,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,1%
COMB	72,4%	80,1%
COMBA	71,3%	79,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	18,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25.197	27.745
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	341	376
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	341	376
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.469	3.469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.469	3.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.098	12.527
Débitos Diversos	11.289	11.372
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.055	68.166
Capital Social / Patrimônio Social	51.698	51.596
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.552	12.765
TOTAL DO PASSIVO	161.978	154.793

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,30

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	790
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	135	644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	145
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.142	157.548
RESULTADO BRUTO	10.776	23.249
Despesas de Comercialização	550	1.971
Despesas Administrativas	3.313	10.898
Resultado Financeiro Líquido	909	1.057
Receitas Financeiras	1.264	2.778
Despesas Financeiras	355	1.721
Resultado Patrimonial	-35	1.328
Receitas Patrimoniais	112	1.465
Despesas Patrimoniais	147	137
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.787	12.765
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.787	12.765

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	42,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	68,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	303,49	293,16

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BANDEIRANTES, 618 - / Bairro: JD.
LONDRILAR – CEP: 86.015-900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 43.123
Beneficiários em mar/20: 43.086

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.109	34.384
Disponível	5.424	1.863
Realizável	31.686	32.520
Aplicações Financeiras	11.805	13.927
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.773	8.788
Aplicações Livres	3.031	5.139
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.821	3.650
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.432	2.265
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.389	1.385
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.360	7.419
Despesas Diferidas	483	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.854	6.588
Despesas Antecipadas	362	936
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	48.370	49.119
Realizável a Longo Prazo	6.541	6.777
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.319	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.788	6.322
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	433	455

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	41.744	42.030
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.051	14.817
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.192	5.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.158	5.090
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	34	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.984	3.201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.311	2.113
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.564	4.360
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	843	1.109
Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	14
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	826	1.094
Comercialização sobre Operações	0	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.561	4.782
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.306	2.825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.774	1.926
Débitos Diversos	17.210	16.569
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.191	122.412
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.191	122.412
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.014	122.205
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	176	207
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.060	98.779
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.855	98.749
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	30
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.131	23.633
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.661	98.148
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.273	57.059
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.121	20.280
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	28	147
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.078	4.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.668	2.668
Imobilizado	38.058	37.402
Imóveis de Uso Próprio	26.862	26.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.862	26.962
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.420	9.312
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.420	9.312
Imobilizações em Curso	1.776	1.129
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	692	756
TOTAL DO ATIVO	85.479	83.503

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,0%	63,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	8,4%
Margem EBIT	16,3%	12,1%
Margem EBITDA	16,3%	12,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,8%	80,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,7%
DA (despesas administrativas)	5,8%	7,7%
COMB	84,8%	89,1%
COMBA	85,3%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	19,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.663	25.409
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	978	1.138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	978	1.135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.192	5.850
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.192	5.850
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.104	8.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	8.104	8.365
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.445	9.061
Débitos Diversos	945	995
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.071	16.064
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.829	25.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	8.333	8.527
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.758	-8.959
TOTAL DO PASSIVO	85.479	83.503

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,61
LC (Liquidez Corrente)	0,89	0,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.239	20.663
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	503	2.441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	503	2.441
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.415	98.916
RESULTADO BRUTO	4.876	20.429
Despesas de Comercialização	353	907
Despesas Administrativas	1.875	9.376
Resultado Financeiro Líquido	-207	-2.095
Receitas Financeiras	1.027	2.433
Despesas Financeiras	1.234	4.529
Resultado Patrimonial	1.564	2.194
Receitas Patrimoniais	1.564	2.194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.006	10.244
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.006	10.244

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,5%	44,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,5%	80,8%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	62,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	248,94	238,41

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - / Bairro: JARDIM ALVORADA – CEP: 87.308-445 // Campo Mourão/PR	Registro: 41.658-4	CNPJ: 08.883.265/0001-97
FUPS	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 20.425	
	Beneficiários em mar/20: 20.745	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.162	11.828	PASSIVO CIRCULANTE	4.229	4.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.558	22.098
Disponível	11.688	11.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.581	4.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.558	22.098
Realizável	474	536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.558	22.098
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	439	497	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	8	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	116	221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.947	20.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.531	1.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.073	20.572
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.931	2.057	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-126	292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	432	489	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	433	3	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	611	1.233
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	80
Bens e Títulos a Receber	4	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	431	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	7	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4	7	Débitos Diversos	134	135			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.166	11.836

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	2,4%
Margem EBIT	9,1%	3,1%
Margem EBITDA	9,1%	3,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,6%	94,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	5,1%
COMB	93,3%	99,5%
COMBA	92,0%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	34,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.936	7.579
Capital Social / Patrimônio Social	7.579	7.044
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	357	535
TOTAL DO PASSIVO	12.166	11.836

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	8
Outras Receitas Operacionais	13	72
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	170
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	597	1.145
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	303	1.130
Resultado Financeiro Líquido	63	519
Receitas Financeiras	119	680
Despesas Financeiras	56	161
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	357	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	357	535

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	73,80	92,22

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - / Bairro: SETOR BUENO
- CEP: 74.215-050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.349
Beneficiários em mar/20: 1.353

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.753	9.401	PASSIVO CIRCULANTE	2.065	3.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.966	11.402
Disponível	1.441	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.742	1.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.966	11.402
Realizável	7.312	9.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.966	11.402
Aplicações Financeiras	7.235	7.885	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.901	1.885	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.334	6.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	1.078	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.178	9.116
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	435	310	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.178	9.116
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1.375	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	788	2.286
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	62
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.370	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	361	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.195	2.252	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	68			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	245	223			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.091	2.138
Imóveis de Uso Próprio	1.854	1.884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.854	1.884
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	212	229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	25	25
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	104	114
TOTAL DO ATIVO	10.948	11.653

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	12,1%
Margem EBIT	17,5%	12,5%
Margem EBITDA	19,3%	13,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,4%	22,6%
COMB	95,9%	102,6%
COMBA	94,1%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	12,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.371	8.371
Capital Social / Patrimônio Social	6.988	6.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.383	1.383
TOTAL DO PASSIVO	10.436	11.653

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,24	2,86
LC (Liquidez Corrente)	4,24	2,86

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	167
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	764	2.117
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	666	2.577
Resultado Financeiro Líquido	58	276
Receitas Financeiras	66	321
Despesas Financeiras	8	46
Resultado Patrimonial	35	166
Receitas Patrimoniais	35	166
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	191	-19
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	512	1.384

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,9%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	731,77	708,00

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP: 13.880-
000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.623
Beneficiários em mar/20: 2.584

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.018	1.929	PASSIVO CIRCULANTE	957	786	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.009	3.950
Disponível	24	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	903	650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.014	3.961
Realizável	1.994	1.917	Provisões de Prêmios / Contraprestações	88	89	à Saúde	2.014	3.961
Aplicações Financeiras	1.760	1.725	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	576	571	Não Ganha - PPCNG	88	89	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.184	1.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	192	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	234	192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	307	224	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6	-11
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	508	337	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.433	2.627
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.262	2.290
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	171	337
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	575	1.323
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	32
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	43			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.018	1.929

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,0%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	6,5%
Margem EBIT	-3,9%	7,0%
Margem EBITDA	-3,9%	7,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	7,6%
COMB	76,9%	74,1%
COMBA	76,5%	73,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	30,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.061	1.143
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	263	263
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	263	263
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-82	0
TOTAL DO PASSIVO	2.018	1.929

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	563	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	518	783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19	529
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	112	301
Resultado Financeiro Líquido	11	30
Receitas Financeiras	15	47
Despesas Financeiras	4	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-82	259
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-82	259

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	257,11	313,46

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONSELHEIRO ANTONIO PRADO, 301 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.870-250 // São João
da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.846
Beneficiários em mar/20: 14.814

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.459	21.081	PASSIVO CIRCULANTE	7.141	8.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.415	56.831
Disponível	2.373	648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.729	7.173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.424	56.897
Realizável	20.086	20.433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.131	1.114	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.424	56.897
Aplicações Financeiras	18.950	19.293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.345	12.235	Não Ganha - PPCNG	1.131	1.114	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.605	7.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	622	636	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-65
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	614	625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.437	48.786
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.737	2.987	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.437	48.786
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.831	3.026	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	807	705	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.978	8.045
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	241
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	807	705	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	445
Bens e Títulos a Receber	508	501	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.455	5.564	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.115	2.204	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	16	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	16	16			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	207	245			
Títulos e Créditos a Receber	33	33	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	383	385			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	185	183						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.897	1.989						

ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.334	3.353
Imóveis de Uso Próprio	3.094	3.099
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.094	3.099
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	221	234
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	19	19
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	27.914	26.645

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	4,8%
Margem EBIT	16,4%	5,1%
Margem EBITDA	16,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,4%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,5%
COMB	79,7%	92,7%
COMBA	78,6%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,2	22,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	934	822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	934	822
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	934	822
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.838	17.298
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.671	13.666
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.671	13.666
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.540	3.005
TOTAL DO PASSIVO	27.914	26.645

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,49
LC (Liquidez Corrente)	3,14	2,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	100	445
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	885	3.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	698	2.682
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	159	368
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.194	5.648
Despesas de Comercialização	58	208
Despesas Administrativas	998	3.688
Resultado Financeiro Líquido	206	998
Receitas Financeiras	230	1.143
Despesas Financeiras	24	146
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.345	2.750
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.345	2.750

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,9%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	91,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	324,01	308,59

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PEDRO JOSÉ SENGER, 577 - / Bairro: VILA HARO – CEP: 18.015-000 // Sorocaba/SP

Registro: 41.885-4

CNPJ: 15.787.592/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 10.169

Beneficiários em mar/20: 9.543

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.445	6.860	PASSIVO CIRCULANTE	25.670	26.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.652	32.172
Disponível	3	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.704	8.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.727	32.484
Realizável	6.442	6.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	940	1.016	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.727	32.484
Aplicações Financeiras	2.195	2.175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.195	2.175	Não Ganha - PPCNG	940	1.016	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.372	3.641	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.984	3.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.299	1.233	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.886	17.651
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.754	3.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.925	17.801
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.711	2.749	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	-150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	367	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.766	14.521
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	875	1.043	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.650	11.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.598	9.598	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.695	13.513			
Títulos e Créditos a Receber	2.200	2.200	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	800	801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.471	3.215			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.398	7.398						

ASSOCIAÇÃO METROPOLITANA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	831	869
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	831	869
Hospitalares / Odontológicos	578	599
Não Hospitalares / Odontológicos	253	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.219	1.276
TOTAL DO ATIVO	18.095	18.604

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	33,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	2,8%
Margem EBIT	8,9%	10,0%
Margem EBITDA	10,2%	11,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,9%	54,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,4%	25,1%
COMB	80,2%	80,0%
COMBA	83,4%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,7	100,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.493	1.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.304	1.547
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9.068	-9.362
Capital Social / Patrimônio Social	1.106	1.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.173	-10.467
TOTAL DO PASSIVO	18.095	18.604

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,59	0,59
LC (Liquidez Corrente)	0,25	0,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	485	1.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	485	1.241
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	476	2.385
RESULTADO BRUTO	1.805	10.835
Despesas de Comercialização	0	37
Despesas Administrativas	1.253	8.060
Resultado Financeiro Líquido	-291	-1.847
Receitas Financeiras	132	466
Despesas Financeiras	423	2.314
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	261	891
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	261	891

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	150,1%	150,3%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	93,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	258,80	239,40

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:
BARRO PRETO – CEP: 30.140-062 // Belo
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.204
Beneficiários em mar/20: 5.224

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.965	51.834	PASSIVO CIRCULANTE	1.998	2.282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.259	43.254
Disponível	2	75	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.551	1.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.259	43.254
Realizável	52.964	51.759	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.259	43.254
Aplicações Financeiras	48.873	47.712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.392	2.370	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.482	45.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.089	4.047	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.089	4.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.140	36.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.551	1.828	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.140	36.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.119	7.136
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.488	1.463	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	246	270			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.312	1.312
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.312	1.312
Imobilizado	135	123
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	135	123
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	135	123
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	15
TOTAL DO ATIVO	54.454	53.297

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	12,5%
Margem EBIT	12,3%	13,3%
Margem EBITDA	12,3%	13,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,7%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,5%
COMB	90,6%	93,1%
COMBA	87,6%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	18,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.015	45.609
Capital Social / Patrimônio Social	45.609	45.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.406	0
TOTAL DO PASSIVO	53.013	47.891

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	26,52	22,72
LC (Liquidez Corrente)	26,51	22,72

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	130	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.993	6.892
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	963	4.130
Resultado Financeiro Líquido	411	2.549
Receitas Financeiras	477	2.904
Despesas Financeiras	66	355
Resultado Patrimonial	0	95
Receitas Patrimoniais	0	95
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.440	5.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.440	5.406

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	4,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	783,69	711,51

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARANHÃO, 1137 - FUNDOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.800-020 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Registro: 42.015-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 18.863
Beneficiários em mar/20: 19.060

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.099	23.725	PASSIVO CIRCULANTE	12.693	13.306	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.019	66.724
Disponível	75	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.164	9.166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.019	66.724
Realizável	27.023	23.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.301	2.234	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.991	66.698
Aplicações Financeiras	24.181	20.590	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.592	4.551	Não Ganha - PPCNG	2.301	2.234	Receitas com Administração	28	27
Aplicações Livres	19.589	16.040	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.701	2.900	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.408	2.639	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	108	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.714	55.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.115	1.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.759	54.588
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	76	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.624	5.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-45	1.072
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	186	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	74	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	219	492	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.305	11.064
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	81
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	219	492	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	118	765
Bens e Títulos a Receber	50	78	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	118	752
Despesas Antecipadas	14	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.588	4.880	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.943	2.221	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	339	297			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.028	1.131			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.628	1.550
Imóveis de Uso Próprio	715	723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	715	723
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	867	782
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	867	782
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	45	46
Intangível	2.957	3.326
TOTAL DO ATIVO	31.687	28.605

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,0%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,3%	1,1%
Margem EBIT	22,4%	1,1%
Margem EBITDA	25,0%	3,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,6%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,5%	17,4%
COMB	79,4%	100,9%
COMBA	78,5%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,5	8,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.028	908
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.028	908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.028	908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.390	13.677
Capital Social / Patrimônio Social	14.390	13.677
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	28.112	27.892

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66	470
RESULTADO BRUTO	6.400	11.432
Despesas de Comercialização	32	0
Despesas Administrativas	2.968	11.639
Resultado Financeiro Líquido	176	922
Receitas Financeiras	189	972
Despesas Financeiras	14	50
Resultado Patrimonial	0	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.575	713
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.575	713

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	93,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	281,60	228,95

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - / Bairro:
Jardim Nova Itália – CEP: 13.484-401 //
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.526
Beneficiários em mar/20: 1.528

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.727	3.413	PASSIVO CIRCULANTE	664	702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.193	4.794
Disponível	37	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	576	580	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.193	4.794
Realizável	3.690	3.386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	140	134	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.193	4.794
Aplicações Financeiras	1.307	972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	479	475	Não Ganha - PPCNG	140	134	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	827	497	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	47	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	412	2.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	410	1.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	409	408	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	114
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	781	2.754
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	93	522
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Bens e Títulos a Receber	2.322	2.367	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	8
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	2	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19	24			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	2						

ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.739	3.424

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	41,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,5%	29,5%
Margem EBIT	29,9%	30,0%
Margem EBITDA	30,0%	30,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	34,5%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	7,8%
COMB	42,8%	50,4%
COMBA	42,4%	49,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	6,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.075	2.723
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.924	2.572
TOTAL DO PASSIVO	3.739	3.424

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,62	4,87
LC (Liquidez Corrente)	5,61	4,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	568
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	568
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	345	984
RESULTADO BRUTO	440	1.731
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98	374
Resultado Financeiro Líquido	11	56
Receitas Financeiras	16	83
Despesas Financeiras	5	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	352	1.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	352	1.413

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	260,45	248,15

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO CÍVICO – CEP: 80.530-010 //
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.931
Beneficiários em mar/20: 2.956

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.706	21.616	PASSIVO CIRCULANTE	3.097	2.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.541	8.572
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.941	2.675	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.541	8.572
Realizável	22.704	21.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.541	8.572
Aplicações Financeiras	22.680	21.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.915	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.765	18.704	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.589	7.631
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	423	400	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.342	7.235
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.516	2.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	247	396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	952	941
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	102
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	913	928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3	3
Imobilizado	800	815
Imóveis de Uso Próprio	790	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	790	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	11	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	23.619	22.544

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,3%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,3%	4,1%
Margem EBIT	33,8%	10,2%
Margem EBITDA	34,3%	10,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	15,3%
COMB	75,6%	104,3%
COMBA	69,9%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	19,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109	109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.566	19.566
Capital Social / Patrimônio Social	19.566	19.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	22.772	22.544

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,12	7,30
LC (Liquidez Corrente)	7,33	7,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	79
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	974	964
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	332	1.311
Resultado Financeiro Líquido	205	694
Receitas Financeiras	216	1.216
Despesas Financeiras	11	523
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	847	349
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	847	349

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,6%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	287,74	246,24

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PINTO RIBEIRO, 205 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.310-420 // Barra Mansa/RJ

Registro: 41.997-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.954
Beneficiários em mar/20: 2.002

CNPJ: 19.512.026/0001-47

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.742	2.310	PASSIVO CIRCULANTE	1.164	749	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.502	5.189
Disponível	43	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.103	690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.547	5.381
Realizável	2.699	2.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	225	226	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.547	5.381
Aplicações Financeiras	2.565	2.221	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	499	475	Não Ganha - PPCNG	225	226	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.066	1.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	73	48	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-192
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	68	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.209	3.396
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	388	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.183	3.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	483	457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	294	1.793
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	60	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	3	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.760	2.328

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	23,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	34,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	10,4%
Margem EBIT	6,6%	21,9%
Margem EBITDA	6,6%	21,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	65,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,9%
COMB	94,1%	80,4%
COMBA	97,7%	83,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	0,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.596	1.579
Capital Social / Patrimônio Social	1.579	1.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17	541
TOTAL DO PASSIVO	2.760	2.328

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,35	3,08
LC (Liquidez Corrente)	2,35	3,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	277	1.765
Despesas de Comercialização	25	103
Despesas Administrativas	180	671
Resultado Financeiro Líquido	-56	-205
Receitas Financeiras	26	144
Despesas Financeiras	82	349
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17	786
Imposto de Renda	0	174
Contribuição Social	0	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17	541

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	253,20	239,69

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOAQUIM ALVES CORREA, 4371 - / Bairro:
PARQUE NOVA SUIÇA – CEP: 13.271-430 //
Valinhos/SP

Registro: 41.995-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.914
Beneficiários em mar/20: 7.925

CNPJ: 20.961.779/0001-19

PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.647	9.657	PASSIVO CIRCULANTE	5.559	5.382	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.948	29.755
Disponível	882	930	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.440	4.561	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.017	29.829
Realizável	8.765	8.727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.171	1.160	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.017	29.795
Aplicações Financeiras	6.542	6.464	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	34
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.917	3.882	Não Ganha - PPCNG	1.171	1.160	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.625	2.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.885	1.942	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-74
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.611	1.707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	178	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.052	26.991
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	405	513	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.052	26.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.686	2.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	274	235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.895	2.764
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	21
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	338	322	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.423	2.571	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.127	1.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	706	680			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	413	141			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	145	145						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	982	982						

ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	2.014	1.161
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.476	649
Não Hospitalares / Odontológicos	1.282	464
Imobilizações em Curso	194	185
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	538	513
	281	282
TOTAL DO ATIVO	13.070	12.228

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	-1,4%
Margem EBIT	8,7%	-1,0%
Margem EBITDA	8,8%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,2%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,1%	12,1%
COMB	91,7%	103,4%
COMBA	90,9%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	9,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.847	7.255
Capital Social / Patrimônio Social	750	750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.097	6.505
TOTAL DO PASSIVO	12.406	12.637

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,79

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.829	2.776
Despesas de Comercialização	30	183
Despesas Administrativas	1.202	3.589
Resultado Financeiro Líquido	67	587
Receitas Financeiras	96	698
Despesas Financeiras	30	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	664	-409
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	664	-409

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	334,49	317,89

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - /
Bairro: COESTER – CEP: 15.603-087 //
Fer0dópolis/SP

APAS FERODOPOLIS

Registro: 40.941-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.671
Beneficiários em mar/20: 2.660

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.242	16.506	PASSIVO CIRCULANTE	2.138	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.198	8.655
Disponível	44	258	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.007	2.422	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.198	8.655
Realizável	16.198	16.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	460	369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.292	8.655
Aplicações Financeiras	16.109	16.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-94	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.230	1.713	Não Ganha - PPCNG	366	369	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.879	14.441	Provisão de Insuficiência de Prêmios	94	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	13	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	80	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.169	8.555
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	546	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.105	8.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	913	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	76	74	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29	100
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	228	902
Créditos Tributários e Previdenciários	8	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.469	1.477	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	33			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	96	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	503	512
Imóveis de Uso Próprio	463	469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	463	469
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	43
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	34	36
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.711	17.983

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	8,2%
Margem EBIT	6,7%	9,1%
Margem EBITDA	7,1%	9,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	98,7%	98,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,7%
COMB	109,8%	111,6%
COMBA	104,5%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,2	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	50,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.443	14.736
Capital Social / Patrimônio Social	15.443	15.443
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-707
TOTAL DO PASSIVO	17.581	17.276

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,05	6,88
LC (Liquidez Corrente)	7,60	6,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	254	1.001
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	245	1.103
Resultado Financeiro Líquido	113	784
Receitas Financeiras	130	863
Despesas Financeiras	17	79
Resultado Patrimonial	8	26
Receitas Patrimoniais	8	29
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	130	707
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	130	707

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,1%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	274,76	264,96

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.901-009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.331
Beneficiários em mar/20: 1.330

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.415	7.452	PASSIVO CIRCULANTE	472	494	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	998	3.791
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	407	418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	998	3.791
Realizável	7.414	7.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	998	3.791
Aplicações Financeiras	7.273	7.301	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	472	468	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.801	6.833	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	5	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.069	4.246
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.080	4.125
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	20	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	402	413	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11	121
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	65	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-71	-455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	102	396
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	34	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	715	745	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	552	578	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	552	578	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	163	167
Imóveis de Uso Próprio	129	133
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	133
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34	35
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	34	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.130	8.197

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,3%	-2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	-1,0%
Margem EBIT	-3,8%	0,0%
Margem EBITDA	-3,3%	0,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	107,1%	112,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	15,6%
COMB	124,3%	127,6%
COMBA	112,6%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.703	7.740
Capital Social / Patrimônio Social	7.740	7.740
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-37	0
TOTAL DO PASSIVO	8.175	8.234

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,87	16,25
LC (Liquidez Corrente)	15,70	15,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	42
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	23	-104
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	172	591
Resultado Financeiro Líquido	104	658
Receitas Financeiras	111	693
Despesas Financeiras	8	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-46	-37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-46	-37

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,8%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	250,22	239,32

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.509-130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Registro: 40.693-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.229
Beneficiários em mar/20: 6.202

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.574	17.082	PASSIVO CIRCULANTE	2.856	2.837	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.106	15.290
Disponível	0	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.651	2.664	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.106	15.290
Realizável	17.573	16.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.161	15.290
Aplicações Financeiras	14.571	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-55	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.882	2.863	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.690	11.189	Provisão de Insuficiência de Prêmios	55	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.816	2.705	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.530	2.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	330	290	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.578	16.011
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	740	796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.630	15.782
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.526	1.578	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-52	229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	169	163	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	528	-722
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	502	1.980
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.384	1.378	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	682	672	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	120	92			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	682	672						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	702	706
Imóveis de Uso Próprio	439	440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	439	440
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	73
Não Hospitalares / Odontológicos	69	73
Imobilizações em Curso	194	194
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.957	18.459

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	-4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	-0,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	-5,0%
Margem EBIT	15,4%	-3,9%
Margem EBITDA	15,5%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,1%	104,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,7%
COMB	95,5%	113,4%
COMBA	94,1%	109,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,3	91,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	27,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.500	16.263
Capital Social / Patrimônio Social	16.263	16.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-764	0
TOTAL DO PASSIVO	18.369	19.223

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,36	6,00
LC (Liquidez Corrente)	6,15	6,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	1.178
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	127	1.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32	132
RESULTADO BRUTO	870	-52
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	342	1.324
Resultado Financeiro Líquido	60	616
Receitas Financeiras	102	784
Despesas Financeiras	42	168
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	588	-764
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	588	-764

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	16,0%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	95,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	220,16	208,98

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - APAS SOROCABA/VOTORANTIM

Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - BLOCO B / Bairro: VILA BOA VISTA – CEP: 18.030-040 // Sorocaba/SP

Registro: 41.012-8
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.037
Beneficiários em mar/20: 7.039

CNPJ: 71.559.272/0001-74

APAS - SOROCABA / VOTORANTIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.567	12.742	PASSIVO CIRCULANTE	5.635	6.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.697	25.226
Disponível	1	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.923	5.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.697	25.226
Realizável	11.566	12.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.697	25.226
Aplicações Financeiras	6.202	7.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.756	2.451	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.446	5.133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.853	4.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.557	2.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.421	23.871
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.140	2.750	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.222	23.740
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.573	2.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	199	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.296	2.138	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	28	32	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-724	1.355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	721	2.823
Bens e Títulos a Receber	406	406	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	77	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.519	3.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	149	113	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	306			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	523	393			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	144	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - APAS SOROCABA/VOTORANTIM

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.370	3.393
Imóveis de Uso Próprio	2.965	2.975
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.965	2.975
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	405	418
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	405	418
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.086	16.247

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,7%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,3%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,3%	2,8%
Margem EBIT	-13,1%	3,1%
Margem EBITDA	-12,7%	3,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	110,8%	94,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	15,3%
COMB	124,8%	109,9%
COMBA	122,5%	107,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,3	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	44,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	249	116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	144	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	144	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	105	116
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.202	10.090
Capital Social / Patrimônio Social	10.090	9.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-888	710
TOTAL DO PASSIVO	15.086	16.247

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,09
LC (Liquidez Corrente)	2,05	2,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	721	2.823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	85	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	-128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	122
RESULTADO BRUTO	-88	3.974
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	937	3.850
Resultado Financeiro Líquido	127	552
Receitas Financeiras	139	633
Despesas Financeiras	13	81
Resultado Patrimonial	10	33
Receitas Patrimoniais	10	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-888	710
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-888	710

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	98,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	317,17	297,80

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 11.900-000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Registro: 40.940-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.616
Beneficiários em mar/20: 1.613

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.938	2.123	PASSIVO CIRCULANTE	631	537	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	672	2.738
Disponível	54	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	545	466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	672	2.738
Realizável	1.884	2.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	42	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	714	2.738
Aplicações Financeiras	1.466	1.596	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-42	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	580	525	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	886	1.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	42	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	445	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	328	334	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	842	2.410
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	200	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	808	2.387
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	273	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	111	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-170	328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	150	594
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	10
Bens e Títulos a Receber	50	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	10
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	124	119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	124	119
Imóveis de Uso Próprio	115	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	3
Não Hospitalares / Odontológicos	8	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.062	2.242

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,3%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,2%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,3%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-40,9%	4,7%
Margem EBIT	-40,4%	7,0%
Margem EBITDA	-39,8%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	125,3%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,9%	21,0%
COMB	147,1%	109,0%
COMBA	143,8%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,4	85,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	34,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.430	1.705
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.577
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-275	128
TOTAL DO PASSIVO	2.062	2.242

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,07	3,95
LC (Liquidez Corrente)	3,07	3,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	123	311
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	10
RESULTADO BRUTO	-143	611
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	147	575
Resultado Financeiro Líquido	15	92
Receitas Financeiras	19	155
Despesas Financeiras	3	62
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-275	128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-275	128

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	24,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	138,89	140,05

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARVALHO DE MENDONÇA, 335 - / Bairro:
VILA BELMIRO – CEP: 11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.011-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.963
Beneficiários em mar/20: 9.815

CNPJ: 00.034.259/0001-53

APAS BAIXADA SANTISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.914	13.496	PASSIVO CIRCULANTE	8.431	8.757	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.108	28.664
Disponível	306	441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.857	3.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.108	28.664
Realizável	11.608	13.055	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.108	28.664
Aplicações Financeiras	5.216	5.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.945	4.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	271	587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.656	4.822	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.931	4.663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	280	412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.821	26.302
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.067	912	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.931	26.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.510	2.620	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-110	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.726	159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	844	1.943	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.286	2.362
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	775	3.164
Créditos Tributários e Previdenciários	52	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.171	30.074
Bens e Títulos a Receber	840	751	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.171	30.074
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.423	6.594	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	137	137	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.312	4.378			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	137	137						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.976	6.129
Imóveis de Uso Próprio	4.682	4.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.682	4.730
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.294	1.399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.294	1.399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	311	328
TOTAL DO ATIVO	18.338	20.090

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,2%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,3%	-10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,7%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,1%	-4,5%
Margem EBIT	-21,0%	-4,1%
Margem EBITDA	-20,5%	-3,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,8%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	10,7%
COMB	79,3%	102,5%
COMBA	78,9%	101,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,6	68,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	18,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	77	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.333	12.612
Capital Social / Patrimônio Social	215	215
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.118	12.396
TOTAL DO PASSIVO	19.841	21.369

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,54

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	41	106
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	-55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.912	33.651
RESULTADO BRUTO	-763	1.556
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	817	3.080
Resultado Financeiro Líquido	40	220
Receitas Financeiras	52	333
Despesas Financeiras	11	112
Resultado Patrimonial	37	25
Receitas Patrimoniais	37	31
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.503	-1.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.503	-1.279

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	30,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	43,6%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	239,58	232,31

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.054
Beneficiários em mar/20: 4.035

CNPJ: 59.762.062/0001-83

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA
 Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.537	10.854	PASSIVO CIRCULANTE	2.478	2.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.320	17.567
Disponível	198	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.344	2.303	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.320	17.567
Realizável	11.339	10.746	Provisões de Prêmios / Contraprestações	694	669	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.320	17.567
Aplicações Financeiras	8.473	8.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	694	669	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.982	1.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.491	6.036	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.750	2.631	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	124	120	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.499	2.378	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.639	14.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.504	1.493	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.628	14.843
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	681	2.717
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	285	1.153
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	113	115	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.806	1.806	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.506	1.506	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	50			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	89	67			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69	59
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	69	59
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187	192
Imóveis de Uso Próprio	154	155
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	155
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34	36
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	34	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	43	49
TOTAL DO ATIVO	13.343	12.661

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	14,1%
Margem EBIT	14,9%	15,1%
Margem EBITDA	15,1%	15,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,2%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	8,9%
COMB	93,1%	93,4%
COMBA	91,0%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,7	56,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	3,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.241	7.761
Capital Social / Patrimônio Social	7.761	7.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.480	0
TOTAL DO PASSIVO	12.719	10.180

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,26	5,11
LC (Liquidez Corrente)	4,66	4,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	908	3.703
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	383	1.557
Resultado Financeiro Líquido	99	334
Receitas Financeiras	117	514
Despesas Financeiras	18	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	624	2.480
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	624	2.480

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,6%	19,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	356,06	353,69

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.780-320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Registro: 40.756-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.728
Beneficiários em mar/20: 1.720

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.922	3.800	PASSIVO CIRCULANTE	902	899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.311	5.124
Disponível	137	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	866	865	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.311	5.124
Realizável	3.784	3.705	Provisões de Prêmios / Contraprestações	126	127	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.311	5.124
Aplicações Financeiras	3.349	3.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	746	721	Não Ganha - PPCNG	126	127	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.603	2.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	435	437	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	435	437	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.173	5.097
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.173	5.024
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	502	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	73
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	137	26
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	772
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	190	186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	190	186
Imóveis de Uso Próprio	172	172
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	172	172
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	8
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.112	3.987

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	-0,6%
Margem EBIT	9,3%	-0,5%
Margem EBITDA	9,4%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,5%	99,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	18,4%
COMB	107,3%	117,9%
COMBA	105,8%	115,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	16,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.088	3.119
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.778	2.809
TOTAL DO PASSIVO	3.990	4.018

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,35	4,23
LC (Liquidez Corrente)	4,35	4,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	202	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	335	784
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	233	945
Resultado Financeiro Líquido	19	130
Receitas Financeiras	20	137
Despesas Financeiras	1	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	121	-31
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	121	-31

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	253,40	243,70

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 40.694-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.367
Beneficiários em mar/20: 8.277

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.333	21.356
Disponível	40	103
Realizável	21.293	21.253
Aplicações Financeiras	17.744	17.911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.271	9.483
Aplicações Livres	7.473	8.428
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.331	3.150
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.749	2.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	581	446
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	209	185
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.520	12.431
Realizável a Longo Prazo	12.792	11.691
Aplicações Financeiras	10.056	8.966
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	10.056	8.966
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	17	17
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	974	974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.744	1.734

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.315	10.744
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.846	9.250
Provisões de Prêmios / Contraprestações	235	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	235	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	482	468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.482	5.156
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.647	3.625
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	105	105
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	105	105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	672	699
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	686	686
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.308	37.464
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.308	37.464
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.543	37.464
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-235	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.609	36.482
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.588	36.254
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	228
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.699	982
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	393	1.731
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17	84
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	711	722
Imóveis de Uso Próprio	597	606
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	597	606
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	114	116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	114	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18	18
TOTAL DO ATIVO	34.853	33.787

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	9,7%
Margem EBIT	16,3%	13,9%
Margem EBITDA	16,5%	14,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,7%	97,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,7%
COMB	90,6%	108,1%
COMBA	88,2%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,7	55,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.043	19.411
Capital Social / Patrimônio Social	19.411	19.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.632	0
TOTAL DO PASSIVO	33.358	30.155

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,31	3,08
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	376	1.647
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	2.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	-87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	2.310
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	83
RESULTADO BRUTO	2.063	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	822	4.011
Resultado Financeiro Líquido	254	7.207
Receitas Financeiras	274	8.794
Despesas Financeiras	20	1.586
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.495	3.632
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.495	3.632

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	372,81	367,51

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.602-060 // Botucatu/SP

Registro: 40.809-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 877
Beneficiários em mar/20: 855

CNPJ: 66.493.339/0001-85

APAS-BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.612	4.656	PASSIVO CIRCULANTE	698	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	560	2.480
Disponível	30	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	608	389	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	560	2.480
Realizável	4.581	4.619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	100	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	660	2.480
Aplicações Financeiras	4.484	4.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-100	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	763	757	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.721	3.746	Provisão de Insuficiência de Prêmios	100	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78	84	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	74	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	760	2.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	209	144	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	702	2.249
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	282	225	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	57	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-200	223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59	269
Bens e Títulos a Receber	20	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	488	595	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	381	486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	380	485	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	380	485	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106	108
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26	28
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	5.100	5.251

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,8%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-25,2%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-66,5%	-12,2%
Margem EBIT	-66,1%	-10,7%
Margem EBITDA	-65,7%	-10,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	135,7%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,4%	41,0%
COMB	182,0%	132,0%
COMBA	173,2%	121,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,6	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	26,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.773	5.077
Capital Social / Patrimônio Social	5.077	5.077
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-303	0
TOTAL DO PASSIVO	5.472	5.554

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,15	10,77
LC (Liquidez Corrente)	6,60	9,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	59	269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-141	492
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	260	1.018
Resultado Financeiro Líquido	29	222
Receitas Financeiras	31	260
Despesas Financeiras	2	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-372	-303
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-372	-303

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,7%	9,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	215,57	229,41

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Registro: 40.802-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.803
Beneficiários em mar/20: 1.810

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.640	5.082	PASSIVO CIRCULANTE	767	859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	829	3.456
Disponível	60	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	726	820	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	829	3.456
Realizável	4.580	5.027	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	900	3.456
Aplicações Financeiras	4.012	4.417	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-71	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	921	655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.091	3.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	71	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	520	563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	325	324	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.162	3.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	268	464	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.127	3.498
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	385	350	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	239	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-333	-79
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	552
Bens e Títulos a Receber	48	47	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	500	495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	365	365	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	135	130
Imóveis de Uso Próprio	114	115
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	114	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.140	5.577

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-30,5%	7,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-41,6%	-2,6%
Margem EBIT	-41,1%	-1,6%
Margem EBITDA	-40,9%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	140,1%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,5%	15,5%
COMB	155,6%	117,8%
COMBA	148,9%	111,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,6	64,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	47,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.718	4.809
Capital Social / Patrimônio Social	4.718	4.809
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	5.485	5.668

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,53	6,34
LC (Liquidez Corrente)	6,05	5,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	140	552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	62	227
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	80
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	147
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-253	251
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	128	536
Resultado Financeiro Líquido	37	194
Receitas Financeiras	41	230
Despesas Financeiras	4	36
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-345	-91
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-345	-91

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,9%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	153,05	159,13

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 524 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 18.200-358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 40.663-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.091
Beneficiários em mar/20: 3.082

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.399	5.413	PASSIVO CIRCULANTE	1.940	1.808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.239	9.215
Disponível	0	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.843	1.700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.239	9.215
Realizável	5.398	5.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	78	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.317	9.215
Aplicações Financeiras	5.124	5.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-78	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.972	1.860	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.152	3.260	Provisão de Insuficiência de Prêmios	78	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	91	106	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.104	8.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	794	727	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.092	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	879	867	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	95
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	15	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	135	454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	283	962
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	24
Bens e Títulos a Receber	94	97	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	23
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	328	320	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	35	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	327	320
Imóveis de Uso Próprio	292	296
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	292	296
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	36	24
Não Hospitalares / Odontológicos	36	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	5.726	5.733

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,5%	4,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	-7,7%
Margem EBIT	-5,7%	-7,1%
Margem EBITDA	-5,4%	-6,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,0%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	14,5%
COMB	110,3%	109,6%
COMBA	108,5%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	8,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	34,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.786	3.925
Capital Social / Patrimônio Social	3.925	4.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-139	-709
TOTAL DO PASSIVO	5.726	5.733

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,99
LC (Liquidez Corrente)	2,78	2,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	229	1.021
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	873
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	26
RESULTADO BRUTO	189	392
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	367	1.335
Resultado Financeiro Líquido	38	232
Receitas Financeiras	51	286
Despesas Financeiras	12	54
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-139	-709
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-139	-709

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	241,86	239,76

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 17.201-090 // Jaú/SP

Registro: 40.803-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.382
Beneficiários em mar/20: 1.361

CNPJ: 66.491.036/0001-23

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.668	2.439	PASSIVO CIRCULANTE	616	585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.094	4.206
Disponível	158	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	518	486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.094	4.206
Realizável	2.509	2.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.094	4.206
Aplicações Financeiras	2.355	2.183	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	810	804	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.545	1.380	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	113	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61	50	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	821	2.374
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	74	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	816	2.310
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	362	358	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	273	1.832
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	431
Bens e Títulos a Receber	33	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.175	1.226	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	133	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	33			
Títulos e Créditos a Receber	54	90	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	65			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	43						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.079	1.092
Imóveis de Uso Próprio	926	936
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	926	936
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	149	153
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	149	153
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.843	3.665

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	34,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	69,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	50,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	29,9%
Margem EBIT	13,6%	30,3%
Margem EBITDA	14,9%	31,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,0%	56,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,6%	22,1%
COMB	95,7%	78,6%
COMBA	94,7%	77,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,1	19,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20	20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.060	1.802
Capital Social / Patrimônio Social	1.802	1.802
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.258	0
TOTAL DO PASSIVO	3.696	2.407

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,34	4,25
LC (Liquidez Corrente)	4,33	4,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	100	431
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	67
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	361	2.115
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	226	931
Resultado Financeiro Líquido	12	74
Receitas Financeiras	14	91
Despesas Financeiras	2	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	147	1.258
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	147	1.258

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	96,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	265,76	249,12

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - / Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-350 // Presidente Prudente/SP	Registro: 41.060-8	CNPJ: 00.200.720/0001-09
APAS - PRESIDENTE PRUDENTE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 4.264	
	Beneficiários em mar/20: 4.288	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.960	5.928	PASSIVO CIRCULANTE	1.458	1.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.079	8.624
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.231	970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.079	8.624
Realizável	5.958	5.928	Provisões de Prêmios / Contraprestações	149	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.228	8.624
Aplicações Financeiras	4.662	4.696	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-149	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.200	1.164	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.462	3.531	Provisão de Insuficiência de Prêmios	149	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.235	1.176	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	822	803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	119	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.206	8.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	33	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.107	8.172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	916	817	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	394	360	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-126	355
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	1.118
Bens e Títulos a Receber	39	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	22	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.242	3.606	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	84	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.242	3.606
Imóveis de Uso Próprio	3.112	3.468
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.112	3.468
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	130	138
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	130	138
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.202	9.534

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,7%	-1,1%
Margem EBIT	-12,9%	-0,3%
Margem EBITDA	-12,2%	0,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	106,1%	95,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,7%	21,1%
COMB	129,8%	117,0%
COMBA	128,1%	114,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,3	53,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	6,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.966	8.413
Capital Social / Patrimônio Social	7.966	8.413
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.485	9.630

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,92	4,87
LC (Liquidez Corrente)	4,09	5,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	291	1.118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	166	1.430
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	493	1.820
Resultado Financeiro Líquido	27	229
Receitas Financeiras	42	297
Despesas Financeiras	15	68
Resultado Patrimonial	16	65
Receitas Patrimoniais	16	65
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-284	-95
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-284	-95

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	37,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,5%	12,8%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	162,09	170,58

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

Endereço Informações Cadastrais

RUA DUQUE DE CAXIAS, 333 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 19.400-000 // Presidente Venceslau/SP

Registro: 41.124-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.032
Beneficiários em mar/20: 2.031

CNPJ: 00.648.506/0001-01

APAS/PV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.786	4.099	PASSIVO CIRCULANTE	1.381	1.266	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.373	5.975
Disponível	6	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.373	5.975
Realizável	3.780	4.097	Provisões de Prêmios / Contraprestações	163	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.536	5.975
Aplicações Financeiras	2.854	3.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-163	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.130	1.005	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.724	2.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	163	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	837	838	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	666	660	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36	77	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.680	6.423
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	225	459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.613	6.315
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	698	631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	178	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	47	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-306	-448
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Créditos Tributários e Previdenciários	15	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141	557
Bens e Títulos a Receber	26	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.214	2.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	676	666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	212	43			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	659	654						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	12						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.537	1.565
Imóveis de Uso Próprio	1.268	1.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.268	1.281
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	269	284
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.999	6.330

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,7%	-21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,3%	1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,5%	-18,2%
Margem EBIT	-31,2%	-16,6%
Margem EBITDA	-29,1%	-14,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	122,3%	107,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,2%	23,1%
COMB	145,5%	130,6%
COMBA	139,8%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,6	50,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	30,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.619	5.064
Capital Social / Patrimônio Social	5.064	5.871
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-446	-807
TOTAL DO PASSIVO	5.999	6.330

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,23	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,74	3,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	141	557
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	-11
RESULTADO BRUTO	-183	95
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	319	1.378
Resultado Financeiro Líquido	56	194
Receitas Financeiras	73	292
Despesas Financeiras	17	97
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-446	-1.089
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-446	-1.089

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	24,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	20,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	225,30	244,45

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - / Bairro:
JARDIM SUMARE – CEP: 14.025-388 // Ribeirão
Preto/SP

Registro: 40.879-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.521
Beneficiários em mar/20: 5.423

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.875	14.683	PASSIVO CIRCULANTE	7.756	8.010	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.274	23.546
Disponível	241	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.867	7.122	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.274	23.546
Realizável	14.634	14.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	705	677	à Saúde	6.274	23.546
Aplicações Financeiras	11.752	11.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.338	23.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.661	6.090	Não Ganha - PPCNG	642	677	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.091	5.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	63	0	de Operações de Assistência à Saúde	-63	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	236	203	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	223	186	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.384	2.425	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.634	1.881	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.144	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.843	21.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	17	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.838	21.392
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	200
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.432	1.953
Bens e Títulos a Receber	2.555	2.501	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	1
Despesas Antecipadas	14	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	221	930
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.282	1.734	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	51	62	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	580	580	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	580	580	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	128			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	212	180			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	51	62						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.157	1.594
Imóveis de Uso Próprio	1.933	1.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.933	1.439
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27	21
Não Hospitalares / Odontológicos	197	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	73	78
TOTAL DO ATIVO	17.156	16.417

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	0,9%
Margem EBIT	16,5%	1,8%
Margem EBITDA	16,8%	2,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,2%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	15,2%
COMB	88,7%	106,9%
COMBA	87,6%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,7	71,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.408	8.408
Capital Social / Patrimônio Social	8.197	8.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	211	211
TOTAL DO PASSIVO	16.164	16.417

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,92	1,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	221	930
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22	94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	10
RESULTADO BRUTO	1.639	2.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	725	3.582
Resultado Financeiro Líquido	78	1.012
Receitas Financeiras	119	1.218
Despesas Financeiras	41	206
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	992	211
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	992	211

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	382,20	349,33

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAÚDE DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES
GOU, 401 - / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:
13.870-579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.911
Beneficiários em mar/20: 1.891

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.291	4.129	PASSIVO CIRCULANTE	1.243	1.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.418	7.025
Disponível	645	2.963	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.177	1.380	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.418	7.025
Realizável	3.646	1.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	371	571	à Saúde	2.418	7.025
Aplicações Financeiras	3.022	563	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.418	7.025
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	371	571	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.022	563	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	613	601	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	542	519	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	29	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.844	6.732
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	773	779	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.850	6.735
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	-3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	2	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	574	292
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Bens e Títulos a Receber	8	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.068	1.064	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	915	907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	915	907	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	915	907	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	154	157
Imóveis de Uso Próprio	129	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.359	5.193

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	-7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	2,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	-4,2%
Margem EBIT	15,7%	-3,6%
Margem EBITDA	15,9%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,2%	10,0%
COMB	83,4%	105,8%
COMBA	83,4%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	1,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.116	3.746
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.042	4.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.042	4.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-681	-1.051
TOTAL DO PASSIVO	5.359	5.193

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,19	3,48
LC (Liquidez Corrente)	3,45	2,85

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	90
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	48
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	541	207
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	174	700
Resultado Financeiro Líquido	2	200
Receitas Financeiras	13	242
Despesas Financeiras	11	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	369	-294
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	369	-294

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,2%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	423,93	300,20

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA FELICIO TONELLO, 164 - / Bairro: VILA RODRIGUES – CEP: 15.801-321 // Catanduva/SP

APOMAS

Registro: 40.709-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.047
Beneficiários em mar/20: 1.032

CNPJ: 00.490.723/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.104	3.056	PASSIVO CIRCULANTE	793	525	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	773	2.775
Disponível	73	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	743	478	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	773	2.775
Realizável	3.031	3.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	773	2.775
Aplicações Financeiras	2.685	2.630	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	656	650	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.029	1.980	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	299	375	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	234	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	903	2.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	466	234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	870	2.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	276	243	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	-71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	108	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-130	421
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	101	394
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	8
Bens e Títulos a Receber	42	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	8
Despesas Antecipadas	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83	88	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14	17			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO POLICIAL MILITAR DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83	88
Imóveis de Uso Próprio	41	46
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41	46
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.188	3.145

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,1%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,4%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,1%	13,6%
Margem EBIT	-28,2%	14,8%
Margem EBITDA	-27,6%	15,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	116,8%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,7%	22,0%
COMB	137,4%	106,8%
COMBA	134,9%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,2	54,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,6	36,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.395	2.620
Capital Social / Patrimônio Social	2.620	2.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-225	376
TOTAL DO PASSIVO	3.188	3.145

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,92	5,83
LC (Liquidez Corrente)	3,92	5,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	-43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	-43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	7
RESULTADO BRUTO	-80	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	160	611
Resultado Financeiro Líquido	15	120
Receitas Financeiras	22	153
Despesas Financeiras	7	34
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-225	376
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-225	376

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	247,81	215,72

ASSOCIAÇÃO PRÓ-SAÚDE**Endereço**

AV. AUGUSTA VIOLA DA COSTA, 805 - / Bairro:
LORETO – CEP: 13.606-020 // Araras/SP

ASSOCIAÇÃO PRÓ-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.332-8

CNPJ: 66.835.794/0001-11

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 4.140

Beneficiários em mar/20:

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.943	6.660	PASSIVO CIRCULANTE	1.824	1.773	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	7.678
Disponível	35	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	491	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	8.041
Realizável	5.908	6.582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	8.041
Aplicações Financeiras	3.292	4.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.099	1.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.193	3.116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	26	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	26	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	218	254	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-1	5.396
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	172	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-1	5.863
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65	65	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-467
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.397	2.171	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1	2.283
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.054	9.884
Bens e Títulos a Receber	211	170	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.052	9.875
Despesas Antecipadas	2	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.585	1.521	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30	30	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	454	120	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	260			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56	58			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	771	843			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8						

ASSOCIAÇÃO PRÓ-SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.545	1.481
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.282	1.210
Hospitalares / Odontológicos	764	727
Não Hospitalares / Odontológicos	517	483
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	264	271
Intangível	10	11
TOTAL DO ATIVO	7.528	8.181

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,7%	47,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,7%	167,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	50,2%
Margem EBIT	0,0%	50,8%
Margem EBITDA	0,0%	52,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	38,9%
COMB	0,0%	109,2%
COMBA	x.x.x	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	14,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-30.138,2	39,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	206	254
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	139	163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	139	163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	60
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.154	2.304
Capital Social / Patrimônio Social	794	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.360	1.509
TOTAL DO PASSIVO	8.185	4.331

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,94	3,30
LC (Liquidez Corrente)	3,26	3,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-163	-38
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.899	11.012
RESULTADO BRUTO	-25	1.025
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	666	2.990
Resultado Financeiro Líquido	34	164
Receitas Financeiras	41	215
Despesas Financeiras	7	51
Resultado Patrimonial	0	5.652
Receitas Patrimoniais	0	5.652
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-657	3.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-657	3.851

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	18,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,0%	24,8%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	87,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	137,93

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - / Bairro:
VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-030 //
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.867
Beneficiários em mar/20: 17.023

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.179	21.348	PASSIVO CIRCULANTE	13.945	13.742	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.700	63.014
Disponível	456	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.482	11.929	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.700	63.014
Realizável	20.723	21.219	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.335	2.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.700	63.014
Aplicações Financeiras	14.349	14.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.812	10.624	Não Ganha - PPCNG	2.335	2.239	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.537	3.942	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.182	3.656	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.977	3.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.008	968	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.483	52.665
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.094	4.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.530	52.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	57	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.044	4.091	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	-63
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	54	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.216	10.349
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	521	2.220
Bens e Títulos a Receber	3.152	2.979	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	40	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	519	2.135
Despesas Antecipadas	23	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.978	6.969	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	251	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	212	217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.040	1.306			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.846	6.835
Imóveis de Uso Próprio	5.102	5.146
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.102	5.146
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.732	1.680
Não Hospitalares / Odontológicos	529	526
1.204	1.154	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	9
Intangível	24	25
TOTAL DO ATIVO	28.157	28.317

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	1,4%
Margem EBIT	0,6%	4,1%
Margem EBITDA	1,2%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,7%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,2%
COMB	99,5%	97,5%
COMBA	100,1%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	34,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,7	39,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	122	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81	81
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81	81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.008	14.368
Capital Social / Patrimônio Social	14.368	13.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-360	896
TOTAL DO PASSIVO	28.157	28.317

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	294	232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	576	2.436
RESULTADO BRUTO	1.876	9.967
Despesas de Comercialização	139	467
Despesas Administrativas	1.997	8.309
Resultado Financeiro Líquido	-104	-313
Receitas Financeiras	348	1.395
Despesas Financeiras	452	1.708
Resultado Patrimonial	5	18
Receitas Patrimoniais	5	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-360	896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-360	896

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	328,50	298,19

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOLZANI RICARDO, 635 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.210-110 // São José dos
Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 78.033
Beneficiários em mar/20: 76.980

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.850	50.049	PASSIVO CIRCULANTE	28.602	27.414	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.643	250.792
Disponível	3.274	666	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.630	17.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.880	251.647
Realizável	49.577	49.384	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.360	3.616	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.880	251.647
Aplicações Financeiras	18.828	18.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.181	17.044	Não Ganha - PPCNG	3.360	3.616	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.646	1.953	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.435	28.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.064	22.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	785	977	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.868	205.809
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.693	8.137	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.979	204.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.792	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-110	810
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.370	5.370	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.049	258	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.774	44.984
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	10
Créditos Tributários e Previdenciários	855	956	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	951	254	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.427	1.255	Comercialização sobre Operações	98	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	32	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.896	5.981	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.099	1.096	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	221	221	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	753	939			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.844	6.125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.275	2.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	878	874						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.593	4.680
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.823	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.823	2.330
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.810	389
Intangível	203	206
TOTAL DO ATIVO	60.746	56.030

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	2,1%
Margem EBIT	8,0%	3,3%
Margem EBITDA	8,3%	3,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,8%	82,1%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,9%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,8%
COMB	90,1%	94,8%
COMBA	90,1%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,9	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	16,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.497	4.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	228
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	228
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	443	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	443	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.871	3.884
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.647	24.063
Capital Social / Patrimônio Social	16.949	16.949
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.943	5.358
TOTAL DO PASSIVO	60.746	56.030

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.956	6.882
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	281	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	292	723
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.383	5.155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75	3.037
RESULTADO BRUTO	12.746	35.075
Despesas de Comercialização	2.380	9.748
Despesas Administrativas	5.812	22.097
Resultado Financeiro Líquido	32	2.128
Receitas Financeiras	787	4.983
Despesas Financeiras	756	2.855
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.584	5.358
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.584	5.358

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	85,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	286,61	278,23

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.308-061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Registro: 41.914-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.589
Beneficiários em mar/20: 29.690

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.385	11.563	PASSIVO CIRCULANTE	9.535	10.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.772	84.445
Disponível	263	827	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.167	6.897	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.929	84.881
Realizável	11.122	10.736	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.565	2.484	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.929	84.881
Aplicações Financeiras	6.481	5.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.451	4.411	Não Ganha - PPCNG	2.565	2.484	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.030	1.338	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.179	1.880	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-436
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.721	1.515	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	207	192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.984	66.795
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.088	3.174	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.724	66.477
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.047	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	260	318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	458	365	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	742	669	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.788	17.649
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	2.653
Créditos Tributários e Previdenciários	27	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	180	138	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.429	3.089	Comercialização sobre Operações	552	518	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.351	12.110	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	6	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	355	360			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	281	1.384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	984	1.373			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.137	3.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.137	3.137
Imobilizado	9.175	8.902
Imóveis de Uso Próprio	3.221	3.215
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.221	3.215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.307	1.128
Não Hospitalares / Odontológicos	1.307	1.128
Imobilizações em Curso	1.721	1.434
Outras Imobilizações	2.926	3.125
Intangível	39	71
TOTAL DO ATIVO	23.736	23.673

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	0,3%
Margem EBIT	5,8%	1,0%
Margem EBITDA	6,6%	1,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	79,1%
DC (despesas comercialização)	7,3%	6,6%
DA (despesas administrativas)	15,2%	14,1%
COMB	92,7%	99,8%
COMBA	92,3%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,2	15,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	18,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.987	1.987
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.987	1.987
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.991	10.991
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.574	9.574
TOTAL DO PASSIVO	22.512	23.673

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	511	2.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	106	860
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	2.054
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.288	17.388
Despesas de Comercialização	1.671	5.610
Despesas Administrativas	3.461	11.869
Resultado Financeiro Líquido	101	372
Receitas Financeiras	202	949
Despesas Financeiras	101	578
Resultado Patrimonial	-34	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	34	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.223	281
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.223	281

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,7%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	84,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	256,09	248,52

ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. NARCISO GOMES, 110 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-695 // Araras/SP

Registro: 42.100-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.053
Beneficiários em mar/20: 15.789

CNPJ: 27.067.508/0001-63

SÃO LUIZ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.569	10.887	PASSIVO CIRCULANTE	1.981	1.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.372	35.388
Disponível	1.294	3.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.088	1.155	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.586	36.126
Realizável	10.276	7.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações	76	69	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.573	36.126
Aplicações Financeiras	1.091	1.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.091	1.088	Não Ganha - PPCNG	76	69	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.165	2.330	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-214	-738
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.165	2.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	32	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.428	27.019
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	872	942	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.428	27.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	108	121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	270	321	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	943	8.369
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	396
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	270	321	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	6.988	3.908	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	144	147	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	119			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	488	325			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	96	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	96	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.714	11.034

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	61,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	74,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,5%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	19,1%
Margem EBIT	6,1%	19,3%
Margem EBITDA	6,1%	19,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,9%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,7%	4,0%
COMB	93,6%	80,4%
COMBA	93,5%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,2	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	12,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5	5
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.108	9.108
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.258	8.258
TOTAL DO PASSIVO	11.094	11.034

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,82	5,65
LC (Liquidez Corrente)	5,84	5,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140	687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	135	664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	884	8.081
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	284	1.417
Resultado Financeiro Líquido	20	91
Receitas Financeiras	29	168
Despesas Financeiras	9	77
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	620	6.754
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	620	6.754

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,0%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	217,15	181,97

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.701-140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Registro: 33.089-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.640
Beneficiários em mar/20: 11.547

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.141	17.872	PASSIVO CIRCULANTE	4.979	4.122	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.421	11.693
Disponível	13	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.605	2.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.423	11.702
Realizável	19.128	17.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	48	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.423	11.702
Aplicações Financeiras	19.084	17.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.935	2.889	Não Ganha - PPCNG	48	43	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.149	14.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	21	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	19	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	305	335	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.086	8.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.264	1.050	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.021	8.902
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	988	923	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.335	2.767
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	670
Bens e Títulos a Receber	12	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	165	670
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	126	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13	13	Provisões	1.984	1.415	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.984	1.415			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	88	85			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	222	242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	13						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	104	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	19.267	18.011

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	12,3%
Margem EBIT	12,2%	13,8%
Margem EBITDA	12,6%	14,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,0%	76,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,4%
DA (despesas administrativas)	14,6%	18,1%
COMB	76,5%	95,9%
COMBA	74,0%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,7	55,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	191	191
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	191	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	191	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.097	13.698
Capital Social / Patrimônio Social	11.239	11.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.026	1.026
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.026	1.026
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.832	1.434
TOTAL DO PASSIVO	19.267	18.011

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,70	4,15
LC (Liquidez Corrente)	3,84	4,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	553	323
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	455	202
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98	120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	130	86
RESULTADO BRUTO	817	3.029
Despesas de Comercialização	30	166
Despesas Administrativas	500	2.118
Resultado Financeiro Líquido	112	690
Receitas Financeiras	132	870
Despesas Financeiras	20	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	399	1.434
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	399	1.434

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	23,9%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	95,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	98,36	89,87

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

Endereço

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.542-310 // Alegrete/RS

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.821-8

CNPJ: 11.336.728/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.422

Beneficiários em mar/20: 1.384

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.729	8.171
Disponível	1	1
Realizável	8.727	8.170
Aplicações Financeiras	8.361	7.784
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.030	1.021
Aplicações Livres	7.331	6.763
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	365	380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	288	293
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	87
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	6
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	935	943
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	698	699
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	659	653
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	652	646
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13	18
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.430	5.470
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.430	5.470
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.430	5.470
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	715	2.567
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	709	2.537
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	31
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	715	2.903
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	921	929
Imóveis de Uso Próprio	875	885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	875	885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	45
Não Hospitalares / Odontológicos	46	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.664	9.114

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,9%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,5%	37,4%
Margem EBIT	39,5%	38,4%
Margem EBITDA	40,3%	39,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,0%	46,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	19,2%
COMB	65,2%	66,1%
COMBA	61,6%	62,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	1,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.966	8.415
Capital Social / Patrimônio Social	3.331	3.331
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.635	5.084
TOTAL DO PASSIVO	9.664	9.114

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,51	11,68
LC (Liquidez Corrente)	12,51	11,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	175
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	685	2.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	217	1.048
Resultado Financeiro Líquido	84	364
Receitas Financeiras	98	422
Despesas Financeiras	14	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	551	2.044
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	551	2.044

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,2%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	339,76	307,99

ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 88.801-110 //
Criciúma/SC
SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.992
Beneficiários em mar/20: 14.448

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.229	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	6.506	6.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.343	29.819
Disponível	42	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.762	5.461	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.473	30.337
Realizável	11.186	10.319	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.473	30.337
Aplicações Financeiras	10.374	9.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.480	5.157	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.895	4.172	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	701	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-130	-518
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	418	475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	456	428	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.847	23.337
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.634	2.473	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.735	22.957
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.672	2.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112	379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	283	411	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.496	6.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	205
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	63
Bens e Títulos a Receber	110	102	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.137	1.097	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	957	930	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	14	14	Provisões	68	68	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	14	14	Provisões para Ações Judiciais	68	68			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	270	315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	384	386			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	943	916						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	178	164
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	178	164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	178	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	12.365	11.497

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	22,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	58,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	8,5%
Margem EBIT	7,8%	9,1%
Margem EBITDA	7,9%	9,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,1%	78,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	11,9%
COMB	92,9%	91,2%
COMBA	91,9%	90,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	44,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	914	914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	914	914
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	914	914
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.324	4.324
Capital Social / Patrimônio Social	1.778	1.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.546	2.546
TOTAL DO PASSIVO	11.744	11.497

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,66

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	124	676
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	105	1.008
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	-339
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	45
RESULTADO BRUTO	1.438	6.029
Despesas de Comercialização	104	292
Despesas Administrativas	800	3.556
Resultado Financeiro Líquido	88	367
Receitas Financeiras	114	535
Despesas Financeiras	26	168
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	622	2.546
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	622	2.546

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	87,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	195,56	186,47

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30.150-250 //
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 38.270
Beneficiários em mar/20: 36.821

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.512	5.065	PASSIVO CIRCULANTE	2.279	2.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.798	8.115
Disponível	3.483	3.035	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.532	1.366	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.798	8.115
Realizável	2.029	2.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	571	421	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.798	8.115
Aplicações Financeiras	1.433	1.420	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	571	421	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.433	1.420	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	592	606	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	592	606	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	290	255	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.066	5.392
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	671	690	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.084	5.441
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	-48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	732	2.723
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.321	4.326	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	42			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	687	616			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.984	1.984
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.984	1.984
Imobilizado	137	141
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	137	141
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.200	2.200
TOTAL DO ATIVO	9.833	9.391

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	13,2%
Margem EBIT	14,6%	14,2%
Margem EBITDA	14,6%	14,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,3%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,7%	22,1%
COMB	88,0%	88,6%
COMBA	86,7%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	17,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.213	1.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.213	1.267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.100	6.100
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.074	6.074
TOTAL DO PASSIVO	9.592	9.391

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,54
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	731	2.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	516	1.796
Resultado Financeiro Líquido	26	152
Receitas Financeiras	47	237
Despesas Financeiras	21	85
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	241	1.068
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	241	1.068

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	35,0%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	61,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	15,96	15,62

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99.150-000 //
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.518
Beneficiários em mar/20: 4.486

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.039	16.561	PASSIVO CIRCULANTE	2.352	2.229	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.727	10.342
Disponível	940	498	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.214	2.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.727	10.342
Realizável	16.099	16.063	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.727	10.342
Aplicações Financeiras	14.976	14.853	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.292	1.280	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.684	13.572	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.107	1.192	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	848	854	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.172	1.069	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.376	10.101
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61	19	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.389	9.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	981	994	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259	338	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	351	241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	19	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	290	292	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	85	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	69			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	79	79			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	85	85						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	177	177
Imobilizado	27	29
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.329	16.853

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	6,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	4,9%
Margem EBIT	14,3%	6,3%
Margem EBITDA	14,4%	6,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,1%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	9,4%
COMB	95,7%	107,1%
COMBA	91,7%	99,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,3	64,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,7	38,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94	94
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.883	14.530
Capital Social / Patrimônio Social	6.645	6.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.733	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.733	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	506	153
TOTAL DO PASSIVO	17.329	16.853

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,00	7,17
LC (Liquidez Corrente)	7,25	7,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-89	-259
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-89	-259
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-27	-155
RESULTADO BRUTO	467	654
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	233	971
Resultado Financeiro Líquido	119	805
Receitas Financeiras	157	953
Despesas Financeiras	38	148
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	353	509
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	353	509

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	201,94	190,55

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1064 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA

Registro: 42.012-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.460
Beneficiários em mar/20: 2.439

CNPJ: 23.557.177/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.655	3.471	PASSIVO CIRCULANTE	1.168	1.267	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.667	6.775
Disponível	1.088	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.032	1.115	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.667	6.775
Realizável	2.567	2.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	140	139	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.667	6.775
Aplicações Financeiras	2.031	2.013	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.079	1.069	Não Ganha - PPCNG	140	139	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	952	944	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	529	625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	527	625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	33	37	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.002	4.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	277	363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	996	4.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	582	576	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	664	2.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	18
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Bens e Títulos a Receber	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	484	493	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	102	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	3						

ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	475	481
Imóveis de Uso Próprio	363	363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	363	363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	111	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	111	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	4.139	3.964

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	7,3%
Margem EBIT	17,4%	8,5%
Margem EBITDA	17,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,1%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	22,6%	24,9%
COMB	82,8%	92,4%
COMBA	82,4%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	33,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.948	2.671
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.508	1.508
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.508	1.508
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	277	0
TOTAL DO PASSIVO	4.139	3.964

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,07	2,69
LC (Liquidez Corrente)	3,13	2,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	74
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	646	2.156
Despesas de Comercialização	1	24
Despesas Administrativas	376	1.689
Resultado Financeiro Líquido	8	52
Receitas Financeiras	22	130
Despesas Financeiras	13	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	277	495
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	277	495

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	226,74	231,28

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - /
Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP: 12.080-
000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.335
Beneficiários em mar/20: 7.254

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.808	11.071	PASSIVO CIRCULANTE	6.047	5.847	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.071	33.525
Disponível	11	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.247	5.063	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.071	33.525
Realizável	9.796	11.067	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.071	33.525
Aplicações Financeiras	7.010	8.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.924	6.618	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.085	1.560	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	600	725	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	32	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.294	35.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.650	1.527	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.228	35.019
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.570	3.504	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	67	294
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	338	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	4	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.224	-1.787
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.471	1.563	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.062	4.433
Bens e Títulos a Receber	710	598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.345	2.366	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	247	270			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	550	510			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.337	2.358
Imóveis de Uso Próprio	2.320	2.339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.320	2.339
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	17	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	12.152	13.437

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,3%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,4%	-35,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,6%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,5%	-8,0%
Margem EBIT	-18,2%	-7,6%
Margem EBITDA	-18,1%	-7,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	115,2%	105,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,7%	14,4%
COMB	129,8%	119,8%
COMBA	128,8%	118,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,4	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	15,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.105	7.590
Capital Social / Patrimônio Social	8.329	8.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.224	-734
TOTAL DO PASSIVO	12.152	13.437

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.062	4.433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	880
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-373	1.765
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.183	4.844
Resultado Financeiro Líquido	66	398
Receitas Financeiras	87	547
Despesas Financeiras	21	149
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.490	-2.681
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.490	-2.681

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	368,82	365,11

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA HISTORIADOR RUBENS DE
MENDONÇA, 1856 - 14º ANDAR, SALA 1404 /
Bairro: BOSQUE DA SAUDE – CEP: 78.050-000 //
Cuiabá/MT
ASSOREL BRASIL

Registro: 42.079-4 CNPJ: 23.779.545/0001-43
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em mar/20: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.657	1.009	PASSIVO CIRCULANTE	41	20	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	271	634
Disponível	84	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	271	634
Realizável	1.573	856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		
Aplicações Financeiras	1.425	825	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.425	825	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	271	634
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	31	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	44	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	271	634
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	104	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ASSOREL BRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.657	1.009

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,3%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	5,6%
Margem EBIT	16,5%	9,0%
Margem EBITDA	16,5%	9,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	76,9%	84,2%
COMB	76,9%	84,2%
COMBA	79,4%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.616	989
Capital Social / Patrimônio Social	760	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	856	829
TOTAL DO PASSIVO	1.657	1.009

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	40,49	50,00
LC (Liquidez Corrente)	40,49	50,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	253	634
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	208	534
Resultado Financeiro Líquido	-9	-21
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	9	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	79
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	43
RESULTADO LÍQUIDO	28	36

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,5%	2,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,
35 - / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:
12.327-707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 14.384
Beneficiários em mar/20: 14.403

CNPJ: 69.289.171/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.690	28.300	PASSIVO CIRCULANTE	17.621	18.682	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.429	56.548
Disponível	168	1.848	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.491	8.204	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.569	57.096
Realizável	26.521	26.452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.553	1.594	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.569	57.096
Aplicações Financeiras	9.657	9.334	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.512	2.491	Não Ganha - PPCNG	1.553	1.594	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.145	6.843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.832	1.390	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.796	1.348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.183	1.312	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.108	47.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.633	4.049	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.235	46.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.122	1.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-128	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	42	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	195	189	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.321	9.181
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	181
Créditos Tributários e Previdenciários	1.284	1.269	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112	78	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	170
Bens e Títulos a Receber	13.749	14.460	Comercialização sobre Operações	83	112	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.111	5.657	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.745	4.209	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	262	405	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	262	262			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	143			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.365	6.778			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.223	2.019			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.085	1.086			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.745	3.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	493						

ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	627	627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	627	627
Imobilizado	735	809
Imóveis de Uso Próprio	80	81
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	81
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	238	311
Não Hospitalares / Odontológicos	238	311
Imobilizações em Curso	416	416
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	13
TOTAL DO ATIVO	31.801	33.957

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	-19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	-2,1%
Margem EBIT	1,4%	0,5%
Margem EBITDA	2,0%	1,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,9%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,6%
COMB	98,2%	99,1%
COMBA	99,9%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,7	49,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.296	9.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.335	1.163
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.335	1.163
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.836	1.220
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.836	1.220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.560	6.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.560	6.261
Tributos e Contribuições	1.252	1.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	4.308	5.009
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	176	176
Débitos Diversos	387	383
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.102	6.072
Capital Social / Patrimônio Social	1.984	1.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.524	5.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	41	41
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.407	-1.436
TOTAL DO PASSIVO	32.019	33.957

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,51

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	170
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	258	1.537
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	37	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	956
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	6
RESULTADO BRUTO	2.081	7.975
Despesas de Comercialização	217	1.003
Despesas Administrativas	1.844	7.688
Resultado Financeiro Líquido	-241	-516
Receitas Financeiras	183	976
Despesas Financeiras	424	1.493
Resultado Patrimonial	3	23
Receitas Patrimoniais	3	23
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-218	-1.208
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-218	-1.208

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,8%	82,1%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	67,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	334,15	330,62

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - / Bairro:
PARQUE CELESTE – CEP: 15.013-000 // São José
do Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Informações Cadastrais

Registro: 32.741-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 73.775
Beneficiários em mar/20: 74.206

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.043	48.840	PASSIVO CIRCULANTE	28.112	27.420	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.263	192.321
Disponível	1.186	1.615	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.157	23.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.410	196.665
Realizável	47.857	47.225	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.489	2.474	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.410	196.665
Aplicações Financeiras	41.218	41.001	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.379	20.293	Não Ganha - PPCNG	2.489	2.474	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.839	20.707	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.356	4.337	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.147	-4.344
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.080	4.105	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.797	2.660	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.162	161.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.618	15.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.246	160.970
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.253	2.337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-84	589
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	276	231	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	75	37	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	482	607	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.101	30.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	387	1.629
Créditos Tributários e Previdenciários	136	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	586
Bens e Títulos a Receber	2.020	1.765	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	317	395	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	95	568
Despesas Antecipadas	53	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.593	17.056	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.539	4.102	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	5	167	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	5	167			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	753	753	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.154	1.225			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	224	320			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.075	1.974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.785	3.349						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	12.969	12.865
Imóveis de Uso Próprio	10.692	10.710
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.692	10.710
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.233	2.064
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.233	2.064
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	44	91
	84	88
TOTAL DO ATIVO	66.636	65.896

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	2,0%
Margem EBIT	0,5%	2,3%
Margem EBITDA	0,9%	2,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,5%	84,0%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,4%	9,6%
COMB	98,1%	96,2%
COMBA	97,6%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,4	50,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.154	5.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.351	4.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.351	4.236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	794	794
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	794	794
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	33.369	33.433
Capital Social / Patrimônio Social	21.100	21.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.106	14.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.106	14.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.837	-1.839
TOTAL DO PASSIVO	66.636	65.896

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.204	6.052
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	2.176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	244	1.023
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	670	2.853
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	588	2.201
RESULTADO BRUTO	6.791	24.696
Despesas de Comercialização	1.130	4.817
Despesas Administrativas	5.969	18.544
Resultado Financeiro Líquido	256	2.543
Receitas Financeiras	589	3.082
Despesas Financeiras	333	539
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-51	3.878
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51	3.878

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,5%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	84,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	235,45	226,24

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM SEVERINO, 2074 - EDIFÍCIO JOSÉ
CARVALHO - SALA 104 / Bairro: FÁTIMA – CEP:
64.049-375 // Teresina/PI

BACCS

Registro: 41.801-3

CNPJ: 12.903.235/0001-72

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.118	2.076	PASSIVO CIRCULANTE	1.155	1.160	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	149	1.140
Disponível	127	266	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149	1.140
Realizável	1.991	1.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	506	339	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	337	334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	149	1.140
Aplicações Livres	169	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.471	1.471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.471	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.139	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	149	1.140
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.139	1.139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	89	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	21			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BACCS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	89
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	89	89
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.207	2.165

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	-13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,1%	-12,2%
Margem EBIT	36,7%	-8,9%
Margem EBITDA	36,7%	-5,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,5%	49,5%
COMB	66,5%	49,5%
COMBA	67,4%	50,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	891,5	464,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.052	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.012	964
TOTAL DO PASSIVO	2.207	2.165

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,79

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	149	1.140
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	99	565
Resultado Financeiro Líquido	-2	-14
Receitas Financeiras	5	23
Despesas Financeiras	7	37
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	48	561
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	700
RESULTADO LÍQUIDO	48	-139

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BAHIAODONTO PLANO ODONTOLÓGICO DA BAHIA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRACA DODO E OSMAR, 21 - / Bairro: TORORO
- CEP: 40.050-066 // Salvador/BA

Registro: 35.630-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.843
Beneficiários em mar/20: 10.909

CNPJ: 86.968.187/0001-37

BAHIAODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	660	492	PASSIVO CIRCULANTE	621	734	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	762	3.353
Disponível	160	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307	338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	794	3.519
Realizável	500	490	Provisões de Prêmios / Contraprestações	234	200	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	794	3.519
Aplicações Financeiras	2	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2	0	Não Ganha - PPCNG	234	200	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	302	295	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	302	295	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	212	1.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73	138	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	212	1.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	550	2.235
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	25
Bens e Títulos a Receber	196	196	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.408	4.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	410	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	276			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74	107			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	14			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	410	560						

BAHIAODONTO PLANO ODONTOLÓGICO DA BAHIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.404	3.404
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.404	3.404
Imobilizado	594	597
Imóveis de Uso Próprio	334	337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	337
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	180	181
Não Hospitalares / Odontológicos	180	181
Imobilizações em Curso	79	79
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.068	5.054

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,7%	67,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	5,2%
Margem EBIT	12,6%	9,5%
Margem EBITDA	13,4%	10,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,9%	33,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,9%	57,4%
COMB	86,7%	90,8%
COMBA	92,9%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,8	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	44,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.001	2.919
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.876	2.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.876	2.790
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	125	125
Débitos Diversos	0	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.446	1.400
Capital Social / Patrimônio Social	3.704	3.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.258	-2.303
TOTAL DO PASSIVO	5.068	5.054

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,30	0,29
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	546	2.250
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	449	1.925
Resultado Financeiro Líquido	-51	-144
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	51	145
Resultado Patrimonial	-2	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45	173
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45	173

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	72,3%
CE (Composição do endividamento)	17,1%	20,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	23,36	26,27

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SENADOR ÁREA LEÃO, 2185 - TORRE 1,
SALAS 701 E 702 / Bairro: SÃO CRISTÓVÃO -
CEP: 64.051-090 // Teresina/PI

Registro: 42.125-1

CNPJ: 28.651.058/0001-14

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	521	42	PASSIVO CIRCULANTE	108	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29	31
Disponível	455	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29	31
Realizável	66	5	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	29	31
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	66	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	107	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	107	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BARUK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	521	42

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	51,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	52,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,0%	70,7%
Margem EBIT	44,1%	77,9%
Margem EBITDA	44,1%	77,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,9%	22,1%
COMB	55,9%	22,1%
COMBA	58,9%	23,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	203,1	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	413	42
Capital Social / Patrimônio Social	380	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33	22
TOTAL DO PASSIVO	521	42

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,82	67,20
LC (Liquidez Corrente)	4,82	67,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	29	31
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	7
Resultado Financeiro Líquido	-2	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	22
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11	22

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - 1º ANDAR -
SALA 02 / Bairro: BAIRRO INDIANÓPOLIS – CEP:
04.063-003 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.881	3.169	PASSIVO CIRCULANTE	561	515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.387	8.265
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.880	10.032
Realizável	4.879	3.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.236	2.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.682	1.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.880	10.032
Aplicações Livres	2.553	643	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-493	-1.767
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	24	197	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.387	8.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	615	610	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	201
Bens e Títulos a Receber	4	49	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	201
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	498	431			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	63	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.882	3.171

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,1%	183,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,5%	219,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,1%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	69,8%	70,5%
Margem EBIT	83,1%	85,4%
Margem EBITDA	83,1%	85,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	15,4%
COMB	9,9%	15,4%
COMBA	9,9%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.321	2.656
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.506	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.506	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.666	0
TOTAL DO PASSIVO	4.882	3.171

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,70	6,15
LC (Liquidez Corrente)	8,70	6,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	188	348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	188	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	10
RESULTADO BRUTO	2.199	8.108
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	237	1.276
Resultado Financeiro Líquido	19	167
Receitas Financeiras	21	228
Despesas Financeiras	3	61
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.980	6.999
Imposto de Renda	230	853
Contribuição Social	85	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.666	5.830

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,5%	16,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 2215 E
2216 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.002-210 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56	66	PASSIVO CIRCULANTE	27	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	56	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	56	66

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,0%	-26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,8%	-84,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16	21
Capital Social / Patrimônio Social	174	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-157	-153
TOTAL DO PASSIVO	56	66

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,46
LC (Liquidez Corrente)	2,11	3,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3	14
Resultado Financeiro Líquido	-2	-4
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	-17

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	46,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BELO DENTE ODONTOLOGIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AMAZONAS, 641 - LOJA 18 A / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

BELO DENTE

Registro: 35.156-3
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 355.294
Beneficiários em mar/20: 330.361

CNPJ: 02.918.461/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.511	17.080	PASSIVO CIRCULANTE	2.454	6.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.756	55.781
Disponível	388	3.450	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.843	4.685	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.952	58.480
Realizável	12.123	13.631	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	14	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.952	58.480
Aplicações Financeiras	7.519	12.086	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.745	5.792	Não Ganha - PPCNG	0	14	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.774	6.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	469	903	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-2.699
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	374	833	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	59	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.403	24.663
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	2.865	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.383	24.294
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.768	1.748	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	369
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	82	215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.353	31.117
Despesas Diferidas	167	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Créditos Tributários e Previdenciários	344	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Bens e Títulos a Receber	3.624	641	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	214	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.822	2.474	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.729	2.327	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	1.338			
Títulos e Créditos a Receber	16	16	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	389	0	Débitos Diversos	321	369			
Ativo Fiscal Diferido	836	932	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.473	1.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16						

BELO DENTE ODONTOLOGIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	92	147
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	147
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	92	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.333	19.554

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	45,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,0%	54,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	8,6%
Margem EBIT	4,3%	15,3%
Margem EBITDA	4,6%	15,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,5%	44,2%
DC (despesas comercialização)	24,3%	20,5%
DA (despesas administrativas)	58,0%	21,1%
COMB	111,8%	85,8%
COMBA	121,9%	85,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	45,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.372	2.348
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	217	217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	217	217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	1.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	1.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.070	817
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.506	10.600
Capital Social / Patrimônio Social	3.800	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.042	6.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.042	6.800
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-336	0
TOTAL DO PASSIVO	15.333	19.554

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,98	2,17
LC (Liquidez Corrente)	5,10	2,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-119	592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-119	585
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.472	30.534
Despesas de Comercialização	1.157	11.439
Despesas Administrativas	2.758	11.775
Resultado Financeiro Líquido	-395	297
Receitas Financeiras	105	1.104
Despesas Financeiras	501	807
Resultado Patrimonial	463	0
Receitas Patrimoniais	471	5
Despesas Patrimoniais	8	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-375	7.618
Imposto de Renda	0	2.113
Contribuição Social	0	769
Impostos Diferidos	-39	-55
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-336	4.790

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	73,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	4,62	13,47

BEM BENEFICIOS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 719 - 13º ANDAR / Bairro: SANTA
 EFIGÊNIA – CEP: 30.140-000 // Belo
 Horizonte/MG

Registro: 41.790-4

CNPJ: 12.419.071/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.486	3.723	PASSIVO CIRCULANTE	798	2.114	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	706	7.354
Disponível	679	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	706	7.354
Realizável	807	3.608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	807	803	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	773	773	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	706	7.354
Aplicações Livres	33	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.806	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	2.806	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.196	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	706	7.354
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	419
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	1.196	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	237	173	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	104	40	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	419
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	235			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	633	684			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	104	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFICIOS ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	133	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	133	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.723	3.896

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-49,7%	-49,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-92,6%	-107,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	101,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-121,3%	-25,9%
Margem EBIT	-102,0%	-14,2%
Margem EBITDA	-102,0%	-14,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	196,0%	115,3%
COMB	196,0%	115,3%
COMBA	215,9%	120,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	137,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	1.781
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	775	1.631
TOTAL DO PASSIVO	1.723	3.896

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-337
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	664	7.436
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.384	8.482
Resultado Financeiro Líquido	-65	-315
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	65	319
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-786	-1.361
Imposto de Renda	50	396
Contribuição Social	20	151
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-856	-1.908

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA QUITANDA, 50 - SALAS 2201, 2202,
2203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 42.133-2

CNPJ: 29.138.326/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	590	100	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	590	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM BENEFÍCIOS ADMINISTRADORA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	590	100

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	590	100
Capital Social / Patrimônio Social	590	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	590	100

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FELIPE SCHMIDT, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.010-000 // Florianópolis/SC

Registro: 42.069-7

CNPJ: 25.313.773/0001-59

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	561	472	PASSIVO CIRCULANTE	368	319	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66	122
Disponível	149	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71	129
Realizável	411	352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	71	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	398	340	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	398	340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13	12	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	360	314	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	345	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	302	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEM ESTAR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	561	472

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	20,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,4%	64,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	60,7%	81,2%
Margem EBIT	69,3%	92,3%
Margem EBITDA	69,3%	92,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,7%
COMB	32,3%	9,7%
COMBA	31,8%	9,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	539,7	1.003,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	153	153
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	53	53
TOTAL DO PASSIVO	521	472

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,48

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	66	121
Despesas de Comercialização	16	0
Despesas Administrativas	5	12
Resultado Financeiro Líquido	1	0
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	46	110
Imposto de Renda	4	7
Contribuição Social	2	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40	99

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,6%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ATALIPIO MAGARINOS, 318 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.700-005 // Concórdia/SC

Registro: 31.829-9
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 62.449
Beneficiários em mar/20: 63.049

CNPJ: 83.506.030/0001-00

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	129.003	128.687	PASSIVO CIRCULANTE	55.790	57.011	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.564	159.007
Disponível	1.398	1.764	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.050	32.828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.564	159.007
Realizável	127.604	126.923	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.286	4.070	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.542	159.007
Aplicações Financeiras	88.224	88.559	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.789	26.548	Não Ganha - PPCNG	4.286	4.070	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.434	62.011	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.175	18.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.615	16.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.002	1.081	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.606	133.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.922	14.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.279	132.824
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.840	13.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	328	550
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.560	1.929	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17.941	15.130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.957	25.634
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	419	2.244
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.340	164.352
Bens e Títulos a Receber	3.244	5.159	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.671	59.981
Despesas Antecipadas	21	47	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	98.650	91.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.231	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.638	8.199	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.696	2.019			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	48			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.405	13.916			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.231	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95.762	90.661
Imóveis de Uso Próprio	33.406	31.711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.065	17.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.341	14.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.014	25.484
Não Hospitalares / Odontológicos	23.855	24.268
Imobilizações em Curso	1.159	1.215
Outras Imobilizações	35.759	31.859
Intangível	1.584	1.607
	657	689
TOTAL DO ATIVO	227.652	220.037

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	4,3%
Margem EBIT	20,6%	5,1%
Margem EBITDA	21,2%	5,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,4%	10,7%
COMB	86,0%	95,2%
COMBA	83,3%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	41,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.086	20.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.086	20.536
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.086	20.536
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	142.490	135.708
Capital Social / Patrimônio Social	142.490	135.708
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	219.366	213.255

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,66
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32.669	104.371
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.079	4.616
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.452	4.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	627	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.554	170.231
RESULTADO BRUTO	11.083	17.382
Despesas de Comercialização	225	1.075
Despesas Administrativas	3.901	16.977
Resultado Financeiro Líquido	1.327	7.224
Receitas Financeiras	1.609	8.586
Despesas Financeiras	282	1.362
Resultado Patrimonial	2	228
Receitas Patrimoniais	3	228
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.286	6.782
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.286	6.782

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,1%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	73,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	220,79	213,72

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - / Bairro: Vila Isa -
CEP: 35.044-220 // Governador Valadares/MG

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 42.118-9

CNPJ: 22.709.109/0001-35

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 190

Beneficiários em mar/20: 240

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.385	28.511	PASSIVO CIRCULANTE	29.960	27.359	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	83	80
Disponível	8.066	4.277	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	22	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83	80
Realizável	28.319	24.233	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	8	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83	80
Aplicações Financeiras	18.859	14.518	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23	10	Não Ganha - PPCNG	11	8	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.836	14.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	15	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21	13	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38	11
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11	5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34	7	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.170	6.697	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	45	69
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.774	88.199
Bens e Títulos a Receber	3.265	3.003	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.945	19.258
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.014	65.401
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.490	59.093	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	419	378	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.896	597	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	842	775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.780	6.108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21.378	19.854			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	419	378						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFICÊNCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59.930	58.564
Imóveis de Uso Próprio	30.383	30.691
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.383	30.691
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26.484	26.020
Hospitalares / Odontológicos	26.484	26.020
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.063	1.853
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	141	151
TOTAL DO ATIVO	96.875	87.604

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	-21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1729,2%	2396,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,8%	-6416,6%
Margem EBIT	2357,2%	5702,2%
Margem EBITDA	2357,2%	5702,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,1%	14,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	196,4%	754,7%
COMB	242,4%	769,9%
COMBA	-13,2%	-8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	69,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	239,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.690	41.040
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	47.456	40.743
Débitos Diversos	203	265
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.205	24.359
Capital Social / Patrimônio Social	19.205	24.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	96.856	92.757

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,47	0,42
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.815	3.539
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.374	86.341
RESULTADO BRUTO	1.432	1.925
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	163	606
Resultado Financeiro Líquido	-1.601	-7.758
Receitas Financeiras	331	1.976
Despesas Financeiras	1.932	9.733
Resultado Patrimonial	351	1.286
Receitas Patrimoniais	407	1.981
Despesas Patrimoniais	56	695
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	-5.154
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20	-5.154

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,9%	66,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,2%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	38,6%	40,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	128,38	109,72

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 - 10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro: CIDADE MONÇÕES - CEP: 04.571-010 // São Paulo/SP	Registro: 41.986-9	CNPJ: 12.380.335/0001-61
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em mar/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.918	3.541	PASSIVO CIRCULANTE	1.145	1.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.661	6.114
Disponível	22	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.827	6.689
Realizável	3.896	3.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.827	6.689
Aplicações Financeiras	3.797	3.499	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.635	1.620	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.162	1.879	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	1.827	6.689
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	-575
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	98	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.661	6.114
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	267			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	839	842			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	3.939	3.563

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	51,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	76,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,2%	29,9%
Margem EBIT	32,3%	30,0%
Margem EBITDA	32,3%	30,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	2,5%	3,4%
DA (despesas administrativas)	66,9%	68,4%
COMB	69,4%	71,7%
COMBA	68,0%	70,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	54	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.740	2.406
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.375	2.041
TOTAL DO PASSIVO	3.939	3.563

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	3,07
LC (Liquidez Corrente)	3,42	3,19

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.654	6.089
Despesas de Comercialização	42	207
Despesas Administrativas	1.110	4.180
Resultado Financeiro Líquido	34	127
Receitas Financeiras	35	129
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	535	1.830
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	535	1.830

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	32,5%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	95,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CALAMA, 5175 - SALA 205 / Bairro:
 FLODOALDO PONTES PINTO – CEP: 76.820-595
 // Porto Velho/RO

BENEVITAE

Registro: 42.132-4

CNPJ: 29.179.109/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	284	277	PASSIVO CIRCULANTE	95	94	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	136	457
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149	480
Realizável	284	277	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	154	150	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	138	133	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	149	480
Aplicações Livres	16	16	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	87	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	130	87	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	136	457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	38	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVITAE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	293	286

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	-28,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,2%	93,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	-12,0%
Margem EBIT	5,5%	-9,3%
Margem EBITDA	5,8%	-9,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	87,8%	102,2%
COMB	87,8%	103,7%
COMBA	83,1%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,9	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	197	192
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	257	257
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-120	-125
TOTAL DO PASSIVO	293	286

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,98	2,95
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	117	428
Despesas de Comercialização	0	7
Despesas Administrativas	119	467
Resultado Financeiro Líquido	8	-9
Receitas Financeiras	10	3
Despesas Financeiras	2	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	-55
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	-55

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES, 495 - Lojas 01, 02,05 e 06 - Salas 101 a 104 / Bairro: ENSEADA DO SUÁ – CEP: 29.050-335 // Vitória/ES	Registro: 41.771-8	CNPJ: 11.073.058/0001-81
BENEVIX ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em mar/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.609	36.053	PASSIVO CIRCULANTE	51.472	38.592	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.162	136.422
Disponível	14.757	14.784	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.262	151.083
Realizável	33.852	21.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	9.176	9.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.176	9.278	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	42.262	151.083
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.978	4.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.100	-14.661
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11.978	4.168	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.161	14.849	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.162	136.422
Despesas Diferidas	25	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.947	4.664	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.262	87	Comercialização sobre Operações	0	1.949	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	573	5.627
Bens e Títulos a Receber	9.402	7.683	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12.214	8.237	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.729	19.662	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.524	3.781	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.003	9.026	Provisões	9.524	4.376	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	573	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9.524	4.376			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.656	11.561			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.481	5.481	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	183	0			
Títulos e Créditos a Receber	32	27	Débitos Diversos	6.423	4.025			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	4.483	3.512						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	3.301	1.917
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.475	1.279
Não Hospitalares / Odontológicos	74	71
1.402	1.208	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.826	638
Intangível	9.425	8.718
TOTAL DO ATIVO	71.338	55.714

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	50,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,4%	163,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,1%	87,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	20,6%
Margem EBIT	38,2%	39,6%
Margem EBITDA	39,3%	41,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	39,6%	31,4%
DA (despesas administrativas)	20,1%	25,3%
COMB	59,8%	56,7%
COMBA	58,9%	54,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.465	17.122
Capital Social / Patrimônio Social	1.487	1.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.147	14.804
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.147	14.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	831	831
TOTAL DO PASSIVO	63.937	55.714

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,17
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,93

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5.627
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.407	22.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.735	16.439
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.672	6.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	30	664
RESULTADO BRUTO	35.299	118.749
Despesas de Comercialização	15.509	42.797
Despesas Administrativas	7.891	34.492
Resultado Financeiro Líquido	545	4.637
Receitas Financeiras	1.126	5.893
Despesas Financeiras	581	1.257
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.444	46.100
Imposto de Renda	4.408	15.686
Contribuição Social	1.605	5.719
Impostos Diferidos	-971	-3.363
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.401	28.058

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,2%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - / Bairro:
REDENTORA – CEP: 15.015-110 // São José do
Rio Preto/SP

Registro: 36.656-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 50.042
Beneficiários em mar/20: 50.202

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	97.457	93.422	PASSIVO CIRCULANTE	23.145	23.941	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.096	200.841
Disponível	2.256	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.167	19.166	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.187	204.409
Realizável	95.200	93.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.788	3.772	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.187	204.409
Aplicações Financeiras	90.806	89.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.473	21.407	Não Ganha - PPCNG	3.788	3.772	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	69.333	67.673	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.018	3.041	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.091	-3.569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.872	2.886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	612	1.207	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.093	176.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.963	12.733	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.742	176.129
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.803	1.453	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	350	128
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	155	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	8	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	417	342	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.003	24.584
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	367	293	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	128
Créditos Tributários e Previdenciários	803	764	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	883
Bens e Títulos a Receber	557	307	Comercialização sobre Operações	46	48	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	133	220
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.590	5.695	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	857	893	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	152	152	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.256	2.275			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.305	2.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	705	741						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.593	4.655
Imóveis de Uso Próprio	4.231	3.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.231	3.460
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	363	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	808
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	139	147
TOTAL DO ATIVO	103.046	99.117

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	7,7%
Margem EBIT	9,1%	7,7%
Margem EBITDA	9,2%	7,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,6%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,0%	6,1%
COMB	91,1%	94,4%
COMBA	90,0%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	28,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	457	457
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	457	457
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	457	457
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.718	74.718
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.988	60.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.988	60.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	10.133
TOTAL DO PASSIVO	98.321	99.117

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,17	3,87
LC (Liquidez Corrente)	4,21	3,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	664
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	673	2.644
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	423	1.589
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	1.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55	238
RESULTADO BRUTO	7.463	22.713
Despesas de Comercialização	263	1.101
Despesas Administrativas	3.105	12.303
Resultado Financeiro Líquido	630	6.013
Receitas Financeiras	648	6.156
Despesas Financeiras	18	144
Resultado Patrimonial	0	46
Receitas Patrimoniais	0	54
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.725	15.368
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.725	15.368

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	346,46	337,66

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. PROF. JOSÉ HORÁCIO MEIRELLES TEIXEIRA,
975 - CONJUNTO 41-PARTE / Bairro: MORUMBI
- CEP: 05.630-130 // São Paulo/SP

BEST LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 42.004-2

CNPJ: 13.852.392/0001-69

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.213	3.102	PASSIVO CIRCULANTE	2.430	2.403	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	210	434
Disponível	1.002	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	210	434
Realizável	2.211	3.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	210	434
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.201	2.090	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.201	2.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.890	1.842	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	210	434
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	650	2.206
Bens e Títulos a Receber	2	949	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.890	1.842	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	536	544			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	17			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BEST LIFE ASSESSORIA NA GESTÃO E ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.213	3.102

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	19,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,5%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	399,4%	598,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	206,5%	136,5%
Margem EBIT	217,7%	163,8%
Margem EBITDA	217,7%	163,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	181,7%	435,0%
COMB	181,7%	435,0%
COMBA	204,6%	597,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	941,5	1.734,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	783	699
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	410
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	623	189
TOTAL DO PASSIVO	3.213	3.102

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,29

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	650	2.206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-43
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	840	2.597
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	382	1.887
Resultado Financeiro Líquido	-24	-118
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	24	119
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	434	592
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	434	592

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,6%	77,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BHEM ADMINISTRADORA E CONSULTORIA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARCONI, 94 - SALAS 813 E 814 / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.047-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.113-8

CNPJ: 27.872.825/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

BHEM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52	46	PASSIVO CIRCULANTE	20	19	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7	7
Disponível	27	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7	8
Realizável	26	19	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	15	9	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15	9	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	7	8
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	10	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	11	10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7	7
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BHEM ADMINISTRADORA E CONSULTORIA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52	46

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-35,1%	-46,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-57,3%	-80,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,3%	51,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-262,3%	-300,9%
Margem EBIT	-227,7%	-272,3%
Margem EBITDA	-227,7%	-272,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	7,9%	12,4%
DA (despesas administrativas)	286,6%	311,8%
COMB	294,5%	324,2%
COMBA	440,7%	449,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	140,5	505,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32	27
Capital Social / Patrimônio Social	106	106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	52	28
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-126	-107
TOTAL DO PASSIVO	52	46

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5	4
Despesas de Comercialização	1	1
Despesas Administrativas	20	22
Resultado Financeiro Líquido	-2	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-18	-21
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-18	-21

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CÂNDIDO PORTINARI, 616 - / Bairro:
VILA JAGUARÁ – CEP: 05.114-001 // São
Paulo/SP

BIO SAÚDE

Registro: 40.296-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.428
Beneficiários em mar/20: 81.978

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.549	26.261	PASSIVO CIRCULANTE	21.182	19.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.097	103.172
Disponível	310	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.133	17.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.920	105.723
Realizável	29.239	26.248	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.137	2.185	à Saúde	29.920	105.723
Aplicações Financeiras	17.882	17.152	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.193	14.937	Não Ganha - PPCNG	4.137	2.185	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.689	2.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.346	9.092	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.346	9.092	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.677	1.601	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.747	4.328	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-823	-2.550
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.572	8.986	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.360	91.330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.622	86.686
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	738	4.644
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.737	11.843
Bens e Títulos a Receber	11	5	Comercialização sobre Operações	7	667	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.402	14.613	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	68	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	86	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	36	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	50	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	356			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	489	1.266			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	123	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	123	114
Imobilizado	14.212	14.431
Imóveis de Uso Próprio	6.850	6.850
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.850	6.850
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	700	698
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.661	6.883
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.951	40.874

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	1,4%
Margem EBIT	1,9%	2,9%
Margem EBITDA	3,2%	3,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,3%	88,5%
DC (despesas comercialização)	5,5%	2,1%
DA (despesas administrativas)	10,2%	6,1%
COMB	96,1%	96,7%
COMBA	96,3%	96,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	23,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.516	19.837
Capital Social / Patrimônio Social	18.622	18.622
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.200	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.694	1.215
TOTAL DO PASSIVO	43.711	39.396

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	104	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	104	160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	626	1.283
RESULTADO BRUTO	5.008	10.400
Despesas de Comercialização	1.614	2.148
Despesas Administrativas	2.980	6.259
Resultado Financeiro Líquido	-58	211
Receitas Financeiras	153	969
Despesas Financeiras	211	758
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	356	2.204
Imposto de Renda	84	527
Contribuição Social	32	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	240	1.479

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,3%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	115,87	108,50

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2º andar / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 01.309-020 // São
Paulo/SP

Registro: 41.907-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 47.395
Beneficiários em mar/20: 47.680

CNPJ: 14.674.151/0001-30

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.174	5.273	PASSIVO CIRCULANTE	854	845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.578	6.509
Disponível	709	893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	584	600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.712	7.058
Realizável	4.464	4.380	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.712	7.058
Aplicações Financeiras	4.284	4.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.184	1.182	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.100	3.092	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	103	17	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-134	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-16	-77
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	584	600	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	-77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.594	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	56	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	33	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88	39	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	48	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	206	195			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	64	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	48	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40	39
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	39
Hospitalares / Odontológicos	8	8
Não Hospitalares / Odontológicos	32	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.261	5.313

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	36,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	78,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,9%	103,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,6%	30,1%
Margem EBIT	33,9%	50,6%
Margem EBITDA	34,0%	50,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-1,0%	-1,2%
DC (despesas comercialização)	25,9%	26,2%
DA (despesas administrativas)	45,8%	30,4%
COMB	70,7%	55,5%
COMBA	70,1%	56,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.067	2.508
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.439	1.880
TOTAL DO PASSIVO	4.921	3.353

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,11	6,24
LC (Liquidez Corrente)	6,06	6,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-30	-144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	-144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
RESULTADO BRUTO	1.625	6.725
Despesas de Comercialização	409	1.709
Despesas Administrativas	722	1.979
Resultado Financeiro Líquido	13	-103
Receitas Financeiras	41	255
Despesas Financeiras	28	358
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	506	2.935
Imposto de Renda	121	711
Contribuição Social	46	265
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	340	1.959

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,2%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	11,07	11,20

BIOVIDA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 151 - 2º ANDAR
- CONJUNTO 22 / Bairro: REPÚBLICA – CEP:
01.042-001 // São Paulo/SP

Registro: 41.511-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.086
Beneficiários em mar/20: 82.089

CNPJ: 04.299.138/0001-94

BIOVIDA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84.123	79.575	PASSIVO CIRCULANTE	58.999	51.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78.189	341.711
Disponível	7	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.275	44.504	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.869	348.967
Realizável	84.115	79.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.353	12.392	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.869	348.967
Aplicações Financeiras	37.701	37.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.562	26.327	Não Ganha - PPCNG	12.353	12.392	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.139	11.096	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.704	40.594	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.680	-7.256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43.704	40.594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.508	9.871	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.882	262.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.841	853	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	72.696	258.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.573	21.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-815	3.813
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.119	555	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.307	79.154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	185	821
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	493	521	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	434	4.288
Bens e Títulos a Receber	1.693	1.554	Comercialização sobre Operações	626	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-102	55
Despesas Antecipadas	1.017	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.604	36.387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.128	35.877	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.547	1.775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.570	4.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.488	869			
Ativo Fiscal Diferido	2.735	2.459	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.393	33.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	199						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	446	475
Imóveis de Uso Próprio	42	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42	42
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	404	433
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	404	433
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	35
TOTAL DO ATIVO	120.726	115.962

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,0%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,5%	5,2%
Margem EBIT	-6,4%	11,1%
Margem EBITDA	-6,4%	11,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,9%	76,8%
DC (despesas comercialização)	5,2%	5,6%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,3%
COMB	106,2%	91,7%
COMBA	105,2%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,5	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	15,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.031	5.715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.101	786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.101	786
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.894	4.894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.894	4.894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	58.532	40.712
Capital Social / Patrimônio Social	9.761	9.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	48.771	30.951
TOTAL DO PASSIVO	126.562	98.142

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,54

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	536	4.233
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.588	13.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.735	5.649
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	853	7.753
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.338	70.861
Despesas de Comercialização	4.027	19.176
Despesas Administrativas	7.106	31.640
Resultado Financeiro Líquido	690	4.027
Receitas Financeiras	1.213	5.945
Despesas Financeiras	523	1.918
Resultado Patrimonial	-8	1
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	8	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.112	24.073
Imposto de Renda	0	9.032
Contribuição Social	0	3.210
Impostos Diferidos	-277	-5.988
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.836	17.820

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	90,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	292,55	245,18

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROBERTO SIMONSEN, 94 - / Bairro: SÉ -
CEP: 01.017-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.922-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 11.962.397/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	181	204	PASSIVO CIRCULANTE	210	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46	126
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50	139
Realizável	181	204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	178	199	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	178	177	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	50	139
Aplicações Livres	0	23	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	4	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	4	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46	126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	5			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	201	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	215	235

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-165,6%	-118,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7273,2%	-269,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,5%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-778,3%	-220,9%
Margem EBIT	-777,4%	-220,8%
Margem EBITDA	-774,9%	-219,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	880,5%	334,7%
COMB	880,5%	334,7%
COMBA	857,0%	290,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5	103
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	387	125
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-702	-342
TOTAL DO PASSIVO	215	235

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,87	1,56
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	45	124
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	403	421
Resultado Financeiro Líquido	1	19
Receitas Financeiras	2	19
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-356	-278
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-356	-278

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,7%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 06.472-900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 13	
	Beneficiários em mar/20: 18.019	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.122	10.398	PASSIVO CIRCULANTE	6.273	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.627	0
Disponível	29	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.938	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.690	0
Realizável	17.093	10.397	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.690	0
Aplicações Financeiras	10.247	10.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.247	10.274	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.326	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.326	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.938	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.659	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.659	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	968	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Créditos Tributários e Previdenciários	157	123	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	160	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	203	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28	12	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	12	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	38			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	149	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	28	12						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	17.150	10.410

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	0,0%
Margem EBIT	12,4%	0,0%
Margem EBITDA	12,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,3%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,2%	0,0%
COMB	89,6%	0,0%
COMBA	88,3%	74,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,3	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.259	10.259
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	258	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	258	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	16.546	10.410

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,73	68,89
LC (Liquidez Corrente)	2,73	68,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	971	0
Despesas de Comercialização	9	0
Despesas Administrativas	167	437
Resultado Financeiro Líquido	116	590
Receitas Financeiras	116	590
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	911	152
Imposto de Renda	236	28
Contribuição Social	87	17
Impostos Diferidos	-17	-12
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	604	119

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	1,5%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	281,98	0,00

BRADESCO SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - 19º ANDAR /
Bairro: CAJU – CEP: 20.931-675 // Rio de
Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Registro: 00.571-1

CNPJ: 92.693.118/0001-60

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 3.404.463

Beneficiários em mar/20: 3.402.925

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.441.307	3.704.344	PASSIVO CIRCULANTE	8.408.319	7.373.035	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.351.290	24.047.350
Disponível	217	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.385.322	6.819.866	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.351.290	24.047.350
Realizável	5.441.090	3.704.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.500.209	1.472.488	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.377.354	24.150.273
Aplicações Financeiras	2.497.961	964.659	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.361.399	1.338.890	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-26.064	-102.923
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	270.971	2.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.226.991	961.954	Provisão para Remissão	138.810	133.598	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.997.762	1.828.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17.738	30.239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.955.909	1.797.907	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.018.248	2.713.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.560.589	21.178.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.849.128	2.603.994	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.290.954	20.864.232
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	269.635	314.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.852	30.563	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	550.131	200.862	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	72.054	71.977	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	790.701	2.869.010
Despesas Diferidas	335.317	320.281	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	102.522	23.332	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	559.247	519.211	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45.287	60.508	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.863	18.989
Bens e Títulos a Receber	47.521	69.943	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.282	1.768	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330.268	45.045	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.554.751	16.967.718	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.311.825	15.765.081	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	13.268.716	14.919.775	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.928.661	10.883.050	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163.255	109.134			
Aplicações Livres	2.340.054	4.036.726	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.186	1.177	Débitos Diversos	309.610	243.173			
Títulos e Créditos a Receber	160	320	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	122.683	123.295						
Ativo Fiscal Diferido	692.602	496.953						
Depósitos Judiciais e Fiscais	226.228	223.437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	249	124						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.012.099	969.093
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.011.973	968.967
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.011.973	968.967
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	126	126
Imobilizado	55.875	56.583
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.241	4.219
Não Hospitalares / Odontológicos	4.241	4.219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	51.634	52.365
Intangível	174.952	176.961
TOTAL DO ATIVO	20.996.058	20.672.062

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	5,8%
Margem EBIT	9,1%	9,0%
Margem EBITDA	9,4%	9,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,6%	88,1%
DC (despesas comercialização)	4,2%	4,4%
DA (despesas administrativas)	4,4%	4,0%
COMB	96,2%	96,5%
COMBA	90,1%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,3	49,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.735.502	5.038.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.846.626	3.802.486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.760.362	1.739.510
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	136.108	137.319
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.500	0
Outras Provisões Técnicas	1.925.656	1.925.656
Provisões	838.178	1.177.335
Provisões para Tributos Diferidos	74.588	412.657
Provisões para Ações Judiciais	763.589	764.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50.698	58.353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.671.247	8.260.853
Capital Social / Patrimônio Social	4.468.500	4.468.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.617.341	3.617.341
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.617.341	3.617.341
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-404.077	185.529
(-) Ações em Tesouraria	-10.516	-10.516
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.815.068	20.672.062

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,57
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	31.863	18.989
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	118.711	435.120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	113.277	416.305
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	387	2.338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.047	16.478
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	357.471	42.641
RESULTADO BRUTO	346.382	2.410.238
Despesas de Comercialização	265.853	1.059.254
Despesas Administrativas	281.766	970.779
Resultado Financeiro Líquido	429.301	1.393.499
Receitas Financeiras	457.688	1.611.432
Despesas Financeiras	28.387	217.933
Resultado Patrimonial	44.859	132.080
Receitas Patrimoniais	44.859	133.156
Despesas Patrimoniais	0	1.076
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	272.922	1.905.783
Imposto de Renda	136.330	325.665
Contribuição Social	89.321	202.123
Impostos Diferidos	-141.882	-36.802
Participações sobre o Lucro	8.164	25.321
RESULTADO LÍQUIDO	180.990	1.389.476

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	59,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	622,00	603,55

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO, PARTE /
Bairro: TAMBORÉ - CEP: 06.460-040 //
Barueri/SP

Registro: 41.941-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 538.316
Beneficiários em mar/20: 540.881

CNPJ: 19.962.272/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.709	42.701	PASSIVO CIRCULANTE	22.009	24.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.322	61.449
Disponível	2.307	2.238	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.248	15.827	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.567	64.955
Realizável	44.402	40.463	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.583	9.838	à Saúde	17.567	64.955
Aplicações Financeiras	36.244	32.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.583	9.838	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.567	64.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.432	6.772	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	29.812	25.372	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.836	5.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.836	5.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.245	-3.507
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.665	5.989	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-1.324	311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.460	3.942	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.324	311
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	64	97	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	635	849	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.647	61.138
Créditos Tributários e Previdenciários	333	728	Comercialização sobre Operações	60	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	38
Bens e Títulos a Receber	1.354	1.340	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.335	3.761	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	32
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.317	1.125	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.267	1.070	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.936	2.338			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.364	2.155			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.175	1.067						
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	30
TOTAL DO ATIVO	48.026	43.827

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	44,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,0%	112,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,7%	94,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,8%	31,4%
Margem EBIT	60,7%	50,5%
Margem EBITDA	60,8%	50,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-8,1%	0,5%
DC (despesas comercialização)	11,1%	13,2%
DA (despesas administrativas)	33,7%	33,9%
COMB	36,8%	47,7%
COMBA	37,2%	47,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.668	2.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.668	2.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.668	2.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.174	17.174
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.674	7.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.674	7.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	41.850	43.827

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,12	1,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	32
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	734	2.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-775
Provisão para Perdas Sobre Créditos	687	3.559
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.928	58.248
Despesas de Comercialização	1.819	8.139
Despesas Administrativas	5.505	20.839
Resultado Financeiro Líquido	-172	430
Receitas Financeiras	161	2.023
Despesas Financeiras	333	1.594
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.431	29.700
Imposto de Renda	2.423	7.420
Contribuição Social	874	2.679
Impostos Diferidos	-108	-55
Participações sobre o Lucro	66	343
RESULTADO LÍQUIDO	6.176	19.314

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	91,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	10,08	9,33

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º ANDAR - PARTE /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 41.577-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.699
Beneficiários em mar/20: 28.518

CNPJ: 07.844.436/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.100	40.122	PASSIVO CIRCULANTE	19.628	18.813	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.977	70.699
Disponível	56	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.477	12.599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.977	70.699
Realizável	38.044	39.540	Provisões de Prêmios / Contraprestações	603	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.977	70.699
Aplicações Financeiras	19.451	19.951	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.741	15.607	Não Ganha - PPCNG	603	518	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.710	4.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.845	8.779	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.189	8.337	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	233	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.766	55.593
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.736	5.769	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.871	57.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.905	6.009	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	895	-1.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	656	441	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.211	15.106
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	106
Créditos Tributários e Previdenciários	1.733	1.295	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	9.015	9.516	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.079	6.146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	391	396	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	276	276	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	276	276			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	548	830			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.574	4.037			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.753	1.070			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	391	396						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.688	5.750
Imóveis de Uso Próprio	5.688	5.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.688	5.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44.180	46.268

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,1%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,3%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	0,8%
Margem EBIT	-11,5%	1,9%
Margem EBITDA	-11,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,6%	78,6%
DC (despesas comercialização)	8,5%	3,6%
DA (despesas administrativas)	15,4%	16,3%
COMB	110,6%	98,5%
COMBA	110,2%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,8	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	39,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.564	1.585
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	486	486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	486	486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	751
Débitos Diversos	326	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.871	25.871
Capital Social / Patrimônio Social	29.011	29.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.140	-3.140
TOTAL DO PASSIVO	47.063	46.268

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	479	1.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	493
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	265	318
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	321
RESULTADO BRUTO	2.715	13.809
Despesas de Comercialização	2.044	2.517
Despesas Administrativas	3.703	11.505
Resultado Financeiro Líquido	88	830
Receitas Financeiras	212	1.349
Despesas Financeiras	124	519
Resultado Patrimonial	60	240
Receitas Patrimoniais	60	240
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.883	857
Imposto de Renda	0	197
Contribuição Social	0	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.883	581

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	92,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	289,50	283,70

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12. ^a ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30.160-030 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.665-7	CNPJ: 07.027.515/0001-24
CAARF	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 379	
	Beneficiários em mar/20: 363	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.122	1.193	PASSIVO CIRCULANTE	841	906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	616	2.931
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	395	527	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	616	2.931
Realizável	1.121	1.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	616	2.931
Aplicações Financeiras	694	733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	587	582	Não Ganha - PPCNG	4	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	106	151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	427	455	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	418	2.424
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	145	254	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	438	2.589
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	245	264	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	-165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	295	217	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	198	507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	4
Bens e Títulos a Receber	0	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	295	217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55	58	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	69	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	17	20
TOTAL DO ATIVO	1.177	1.251

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-43,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	-159,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,4%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	-18,7%
Margem EBIT	-1,0%	-17,9%
Margem EBITDA	-0,4%	-17,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,9%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,2%	35,6%
COMB	108,1%	118,3%
COMBA	106,7%	115,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,1	72,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	38,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	345	345
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-231	-231
TOTAL DO PASSIVO	1.186	1.251

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-31	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-33	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	230	416
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	248	1.044
Resultado Financeiro Líquido	8	79
Receitas Financeiras	11	102
Despesas Financeiras	3	23
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	-549
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	-549

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	553,58	618,34

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:
ITACORUBI – CEP: 88.034-901 //
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.390
Beneficiários em mar/20: 12.635

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.215	51.805	PASSIVO CIRCULANTE	5.757	5.500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.035	8.568
Disponível	109	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.283	5.035	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.035	8.568
Realizável	43.106	51.671	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.035	8.568
Aplicações Financeiras	36.613	46.826	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.632	5.333	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.980	41.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.290	4.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.773	4.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.944	8.875
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	234	160	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.729	8.328
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.041	4.827	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	548
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	517	604	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	248	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.091	-307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	206	248	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	131
Bens e Títulos a Receber	204	226	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.376	83	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.337	42	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.305	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	11.305	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	86	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	181	185			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32	42						

CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	33	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	28	31
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	54.591	51.888

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	-3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,3%	-8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,5%	-21,1%
Margem EBIT	41,2%	-14,4%
Margem EBITDA	41,3%	-14,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,8%	103,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	37,1%
COMB	61,7%	140,6%
COMBA	58,7%	113,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	96,2	199,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	8,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.378	46.378
Capital Social / Patrimônio Social	46.378	46.378
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	52.145	51.888

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,46	9,41
LC (Liquidez Corrente)	7,51	9,42

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	42	131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	538
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	155	513
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	20
RESULTADO BRUTO	2.915	-732
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	779	3.176
Resultado Financeiro Líquido	309	2.099
Receitas Financeiras	351	2.675
Despesas Financeiras	42	576
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.446	-1.809
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.446	-1.809

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,6%	10,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	174,75	68,62

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.290-140 // Rio de
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.758
Beneficiários em mar/20: 2.643

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.194	9.277	PASSIVO CIRCULANTE	4.522	4.516	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.379	21.210
Disponível	963	1.101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.495	3.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.379	21.210
Realizável	8.231	8.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.379	21.210
Aplicações Financeiras	7.916	7.842	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.924	5.871	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.991	1.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	287	254	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	275	242	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	250	244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.671	18.090
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.395	1.363	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.624	18.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.851	1.803	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	708	3.120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13
Bens e Títulos a Receber	8	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	48	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	96	99	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	397	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	628	633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	96	99
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	96	99
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	96	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.291	9.376

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	-2,8%
Margem EBIT	-1,4%	-2,0%
Margem EBITDA	-1,3%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,8%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	17,7%
COMB	102,8%	103,0%
COMBA	101,3%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	17,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	32,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	212	220
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	178	178
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	178	178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.641	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	4.641	4.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	9.374	9.376

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	497	188
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-472	216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	695	2.729
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	858	3.760
Resultado Financeiro Líquido	79	433
Receitas Financeiras	86	597
Despesas Financeiras	7	163
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-84	-597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-84	-597

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	95,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	664,11	628,57

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:
LAGOA NOVA – CEP: 59.078-900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.341
Beneficiários em mar/20: 9.352

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.807	15.766	PASSIVO CIRCULANTE	10.919	10.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.881	54.986
Disponível	1.712	180	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.816	9.838	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.881	54.986
Realizável	16.095	15.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	940	941	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.881	54.986
Aplicações Financeiras	14.581	14.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.904	8.823	Não Ganha - PPCNG	940	941	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.677	5.432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.482	1.304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.482	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	128	183	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.970	45.611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.970	4.029	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.878	44.976
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.778	4.685	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	92	635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	173	161	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.911	9.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	69
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Bens e Títulos a Receber	32	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.588	9.858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.563	7.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	8.552	7.966	Provisões	190	190	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	8.552	7.966	Provisões para Ações Judiciais	190	190			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	413	443			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	327	352			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	276	276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	276	276
Imobilizado	1.750	1.614
Imóveis de Uso Próprio	1.118	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.118	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	389	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	133	835
Outras Imobilizações	109	111
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.395	25.624

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	35,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	9,5%
Margem EBIT	19,2%	9,9%
Margem EBITDA	19,4%	10,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,3%	6,6%
COMB	80,1%	89,6%
COMBA	78,7%	87,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	33,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.476	14.640
Capital Social / Patrimônio Social	9.424	9.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.052	5.216
TOTAL DO PASSIVO	28.395	25.624

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	309	1.035
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	216	863
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	190	799
RESULTADO BRUTO	3.525	7.614
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	944	3.654
Resultado Financeiro Líquido	255	1.256
Receitas Financeiras	276	1.489
Despesas Financeiras	21	233
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.836	5.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.836	5.216

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	530,74	486,84

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-915 // São Paulo/SP

CABESP

Registro: 35.233-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 58.617
Beneficiários em mar/20: 57.959

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.799.519	10.985.312	PASSIVO CIRCULANTE	67.058	78.058	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.791	502.606
Disponível	82	303	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.453	63.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	130.791	502.606
Realizável	9.799.437	10.985.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.020	9.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.704	493.084
Aplicações Financeiras	9.776.873	10.967.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.020	9.361	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	685	681	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	2.087	9.522
Aplicações Livres	9.776.188	10.966.725	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.876	17.334	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	694	748	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.659	11.055	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.457	33.553	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	211.513	893.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.282	19.594	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	211.825	894.460
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.685	3.458	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-312	-940
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.532	2.821	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.992	9.093	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	144	122	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-80.722	-390.915
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.647	8.956	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.190	5.366
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	171	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	1.212
Bens e Títulos a Receber	678	259	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.128	107.363	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	104.051	104.365	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	101.455	101.676	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.455	101.676	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.506	2.668			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.103	3.037			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.596	2.689						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.906	2.794
Imóveis de Uso Próprio	1.802	1.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.802	1.814
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.015	882
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.015	882
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	89	98
Intangível	171	204
TOTAL DO ATIVO	9.906.647	11.092.675

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	19,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,0%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-64,4%	-79,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-898,7%	436,1%
Margem EBIT	-28,1%	559,1%
Margem EBITDA	-28,0%	559,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	161,7%	177,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,2%	8,2%
COMB	168,9%	186,0%
COMBA	-23,2%	29,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	13,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.565	9.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	209	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	209	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.356	8.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.356	8.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.830.024	11.005.462
Capital Social / Patrimônio Social	8.813.771	8.813.771
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.016.253	2.191.691
TOTAL DO PASSIVO	9.906.647	11.092.675

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	129,25	127,16
LC (Liquidez Corrente)	146,14	140,73

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	169	1.212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.845	17.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.371	21.676
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	146	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	328	-4.612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-84.208	-401.401
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.401	41.312
Resultado Financeiro Líquido	-1.081.829	2.634.515
Receitas Financeiras	56.810	3.252.677
Despesas Financeiras	1.138.639	618.162
Resultado Patrimonial	0	-112
Receitas Patrimoniais	0	89
Despesas Patrimoniais	0	200
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.175.438	2.191.691
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.175.438	2.191.691

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	0,8%
CE (Composição do endividamento)	87,5%	89,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	747,96	693,67

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -
/ Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP: 86.300-
000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.024
Beneficiários em mar/20: 2.018

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.388	8.058	PASSIVO CIRCULANTE	695	643	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.460	5.526
Disponível	55	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	515	471	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.460	5.526
Realizável	8.333	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.474	5.526
Aplicações Financeiras	8.065	7.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	603	597	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.463	7.150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	14	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	99	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	980	4.672
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	950	4.581
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	500	470	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	480	854
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	154	159	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	15	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	174	184	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	54	54	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	84	84
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	52	57
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25	28
Não Hospitalares / Odontológicos	27	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	38	43
TOTAL DO ATIVO	8.563	8.243

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	0,4%
Margem EBIT	18,3%	0,5%
Margem EBITDA	18,9%	1,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,1%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	23,5%
COMB	84,8%	108,1%
COMBA	80,6%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.600	7.600
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.919	7.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.919	7.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-319	-319
TOTAL DO PASSIVO	8.295	8.243

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,07	12,54
LC (Liquidez Corrente)	12,07	12,54

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	117
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	39
RESULTADO BRUTO	449	698
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	258	1.301
Resultado Financeiro Líquido	76	458
Receitas Financeiras	76	464
Despesas Financeiras	0	6
Resultado Patrimonial	0	168
Receitas Patrimoniais	2	169
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	267	23
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	267	23

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,1%	7,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	240,82	224,85

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.770-
901 // Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 23.827
Beneficiários em mar/20: 23.886

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.378	85.648	PASSIVO CIRCULANTE	19.637	21.807	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.094	123.767
Disponível	0	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.859	20.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.094	123.767
Realizável	96.378	85.571	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.094	123.767
Aplicações Financeiras	73.834	61.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.621	22.418	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.213	39.244	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.658	22.962	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.747	17.882	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	577	576	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.669	90.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.247	6.444	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.615	89.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.034	12.980	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	1.541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.911	5.080	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	595	930	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.425	32.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	287	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	233	244	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	426	426	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	426	426			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	989	942			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	214	226
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	226
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	96.611	85.893

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,3%	30,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,1%	67,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,5%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,9%	20,9%
Margem EBIT	39,2%	21,5%
Margem EBITDA	39,2%	21,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,4%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,0%	6,2%
COMB	62,5%	79,5%
COMBA	61,6%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,2	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	27,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	64.086	38.190
Capital Social / Patrimônio Social	21.376	22.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.709	16.010
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	42.709	16.010
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	83.723	59.997

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,91	3,93
LC (Liquidez Corrente)	4,91	3,93

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	1.823
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	628
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-64	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.409	31.173
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.001	7.682
Resultado Financeiro Líquido	480	2.405
Receitas Financeiras	557	3.101
Despesas Financeiras	77	696
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.888	25.896
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.888	25.896

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,3%	25,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	462,41	431,53

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º, 4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-031 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.436-1	CNPJ: 42.182.170/0001-84
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 19.108	
	Beneficiários em mar/20: 18.813	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	109.917	102.607	PASSIVO CIRCULANTE	70.853	73.546	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	73.275	290.737
Disponível	2.331	1.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.541	62.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	73.275	290.737
Realizável	107.585	101.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27.453	23.739	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	73.275	290.737
Aplicações Financeiras	75.031	68.065	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.642	52.202	Não Ganha - PPCNG	27.453	23.739	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.389	15.864	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.115	28.482	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.681	24.330	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	140	170	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.171	213.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.027	14.056	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.963	212.512
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.921	24.713	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	208	914
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.433	4.152	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.094	3.495	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.104	77.311
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	103
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.534	8.358
Bens e Títulos a Receber	1.346	1.326	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.135	72.543	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.867	1.825	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.226	867	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.470	2.336			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.376	5.232			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.241	2.434			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.867	1.825						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22.988	25.871
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22.988	25.871
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	22.988	25.871
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.119	44.653
Imóveis de Uso Próprio	42.078	42.596
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42.078	42.596
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.977	2.057
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.977	2.057
Imobilizações em Curso	63	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	162	194
TOTAL DO ATIVO	179.052	175.150

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	3,0%
Margem EBIT	9,2%	3,5%
Margem EBITDA	10,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,3%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,3%	16,4%
COMB	78,8%	90,0%
COMBA	78,2%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,2	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	24,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.323	5.203
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194	194
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.835	4.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.835	4.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	32
Tributos e Contribuições	106	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	15
Débitos Diversos	188	169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	96.401	96.401
Capital Social / Patrimônio Social	54.632	54.632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	41.769	41.769
TOTAL DO PASSIVO	172.577	175.150

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,40

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.534	8.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.722	29.626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	513	3.727
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.767	24.880
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-13	-82
Provisão para Perdas Sobre Créditos	455	1.100
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	656	3.298
RESULTADO BRUTO	22.282	52.848
Despesas de Comercialização	149	598
Despesas Administrativas	13.420	47.594
Resultado Financeiro Líquido	523	2.863
Receitas Financeiras	767	4.229
Despesas Financeiras	244	1.366
Resultado Patrimonial	-2.761	1.257
Receitas Patrimoniais	122	1.257
Despesas Patrimoniais	2.883	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.476	8.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.476	8.777

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,5%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	93,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.288,24	1.214,99

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE / Bairro: PAMPULHA – CEP: 31.270-901 // Belo Horizonte/MG	Registro: 31.687-3	CNPJ: 73.395.469/0001-40
CASU/UFMG	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 22.605	
	Beneficiários em mar/20: 22.246	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.848	47.653	PASSIVO CIRCULANTE	21.269	22.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.825	128.206
Disponível	1.345	374	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.538	19.798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.825	128.206
Realizável	49.503	47.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.825	128.206
Aplicações Financeiras	46.288	43.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.796	24.059	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.492	19.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.145	3.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	998	942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.536	95.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.809	14.695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.799	96.560
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.556	4.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-262	-674
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.147	2.432	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	202	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.289	32.320
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	109	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	0
Bens e Títulos a Receber	70	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	202	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.906	18.503	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.641	14.200	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	883	1.271			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.646	1.668			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.641	14.200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.229	4.268
Imóveis de Uso Próprio	3.794	3.813
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.794	3.813
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	434	452
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	434	452
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	36	36
TOTAL DO ATIVO	69.754	66.156

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	66,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	8,1%
Margem EBIT	15,4%	8,1%
Margem EBITDA	15,6%	8,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,2%
COMB	83,3%	90,0%
COMBA	84,3%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,6	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,8	56,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.359	17.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.359	17.511
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.359	17.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.799	15.472
Capital Social / Patrimônio Social	25.799	15.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	65.427	55.828

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,53
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	100	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	668	2.828
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	733
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	482	2.095
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	182	1.975
RESULTADO BRUTO	9.539	27.516
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.794	19.501
Resultado Financeiro Líquido	-418	2.313
Receitas Financeiras	317	2.313
Despesas Financeiras	734	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.327	10.328
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.327	10.328

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	53,7%	56,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	487,91	452,69

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:
SANTO AMARO – CEP: 50.040-090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.267
Beneficiários em mar/20: 4.246

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.443	35.642	PASSIVO CIRCULANTE	4.664	4.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.378	50.329
Disponível	683	169	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.109	3.158	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.378	50.329
Realizável	36.760	35.473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.378	50.329
Aplicações Financeiras	32.359	30.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.263	5.216	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	27.096	25.540	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.285	4.257	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.163	4.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.104	3.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.904	39.100
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.904	39.100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	72	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	105	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	4	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.474	11.229
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	119
Bens e Títulos a Receber	11	24	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	282
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	232	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105	402	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	277			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	264	271			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	21						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	101	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	101	96
Imobilizado	108	116
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	5
Não Hospitalares / Odontológicos	102	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	37.676	35.877

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	14,5%
Margem EBIT	11,4%	15,1%
Margem EBITDA	11,4%	15,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	77,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,5%
COMB	90,3%	88,2%
COMBA	88,4%	85,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	29,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.652	1.776
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.652	1.776
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.652	1.776
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.361	22.675
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.519	27.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.519	27.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.372	-7.314
TOTAL DO PASSIVO	37.676	28.563

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,93	6,06
LC (Liquidez Corrente)	8,03	8,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	35	282
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.371	10.997
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.277	5.303
Resultado Financeiro Líquido	277	1.350
Receitas Financeiras	311	1.651
Despesas Financeiras	34	301
Resultado Patrimonial	0	270
Receitas Patrimoniais	0	270
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.372	7.314
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.372	7.314

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,8%	16,4%
CE (Composição do endividamento)	73,8%	69,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	969,43	980,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:
70.830-019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 4.472
Beneficiários em mar/20: 4.453

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.352	43.491	PASSIVO CIRCULANTE	10.485	8.441	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.295	35.385
Disponível	21	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.528	6.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.295	35.385
Realizável	48.331	43.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.295	35.385
Aplicações Financeiras	46.152	42.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.577	10.482	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.575	31.628	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	212	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	157	182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	54	54	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.093	28.725
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.409	3.453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.035	28.538
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.065	3.008	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	30	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	461	452	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.203	6.660
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	984
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	415	407	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.998	1.166	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.896	1.887	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	46	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.883	1.874	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	824	637	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	146	137	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	146	137	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	66			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.601	772			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.737	1.737						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.248	45.378

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,4%	13,1%
Margem EBIT	30,4%	15,1%
Margem EBITDA	30,4%	15,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,5%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,5%
COMB	73,9%	90,7%
COMBA	71,4%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,2	43,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38	38
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	36.994	32.261
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.110	2.015
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.614	27.977
TOTAL DO PASSIVO	47.517	40.741

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,77	5,35
LC (Liquidez Corrente)	4,61	5,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	1.088
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	1.016
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.182	6.557
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	780	3.374
Resultado Financeiro Líquido	329	1.455
Receitas Financeiras	421	2.148
Despesas Financeiras	92	694
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.731	4.637
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.731	4.637

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	18,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	694,41	650,51

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DOS ESTIVADORES DE PARANAGUÁ-SINDESTIVASAUDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CORONEL SANTA RITA, 472 - / Bairro:
TUIUTI – CEP: 83.203-630 // Paranaguá/PR

Registro: 41.927-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1
Beneficiários em mar/20: 1

CNPJ: 18.571.164/0001-34

SINDESTIVASAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36	38	PASSIVO CIRCULANTE	1.207	1.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	773	2.539
Disponível	0	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	537	634	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	773	2.569
Realizável	36	35	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	773	2.569
Aplicações Financeiras	36	35	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36	35	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-30
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5	391
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	561
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	508	503	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	768	2.147
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	162	183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	328	341			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	118	722			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	225	227			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DOS ESTIVADORES DE PARANAGUÁ-SINDESTIVASAUDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	162	183
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	162	183
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	162	183
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	197	221

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	350,8%	-290,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-68,6%	60,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,4%	84,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	89,7%	-25,2%
Margem EBIT	91,3%	-22,7%
Margem EBITDA	94,0%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,6%	15,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	108,3%
COMB	8,7%	123,8%
COMBA	8,9%	126,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	553,1	120,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.010	-1.062
Capital Social / Patrimônio Social	285	285
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.295	-1.347
TOTAL DO PASSIVO	197	861

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,03	0,02
LC (Liquidez Corrente)	0,03	0,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	768	2.147
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	63	2.750
Resultado Financeiro Líquido	-12	-64
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	12	65
Resultado Patrimonial	0	26
Receitas Patrimoniais	0	44
Despesas Patrimoniais	0	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	693	-641
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	693	-641

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	82,0%	82,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	611,2%	871,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	257.520,55	211.541,74

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79.020-190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Registro: 42.134-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.564
Beneficiários em mar/20: 7.575

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.738	14.723	PASSIVO CIRCULANTE	12.461	11.907	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.312	40.633
Disponível	259	142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.363	6.102	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.312	40.633
Realizável	18.479	14.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.312	40.633
Aplicações Financeiras	7.289	3.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.289	3.577	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.872	10.722	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.678	10.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	29	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.814	20.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.355	1.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.672	20.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.997	4.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	421
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.498	20.030
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	18
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2
Bens e Títulos a Receber	230	272	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	51	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	87	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.305	106.617	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97.837	97.196	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	97.489	96.740	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.016	6.952	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	383			
Aplicações Livres	90.473	89.788	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	191	299	Débitos Diversos	5.673	5.420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.118	5.109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.118	5.109
Imobilizado	5.284	4.245
Imóveis de Uso Próprio	4.519	3.548
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.519	3.548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91	94
Não Hospitalares / Odontológicos	574	602
Imobilizações em Curso	100	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	66	67
TOTAL DO ATIVO	126.043	121.341

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	7,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,6%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,5%	21,1%
Margem EBIT	39,5%	23,6%
Margem EBITDA	40,0%	24,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	42,6%	50,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	21,2%
COMB	62,8%	71,9%
COMBA	59,8%	64,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	96,5	106,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	21,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	241	241
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	113.340	109.192
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	113.340	109.192
TOTAL DO PASSIVO	126.043	121.341

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	9,18	9,21
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	369	6.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	340	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	6.256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	412	1.972
RESULTADO BRUTO	5.722	11.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.291	8.618
Resultado Financeiro Líquido	579	4.920
Receitas Financeiras	852	5.702
Despesas Financeiras	273	781
Resultado Patrimonial	181	708
Receitas Patrimoniais	197	791
Despesas Patrimoniais	17	83
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.190	8.819
Imposto de Renda	43	173
Contribuição Social	18	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.129	8.575

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,1%	10,0%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	498,09	452,86

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - / Bairro: CENTRO – CEP:
88.350-101 // Brusque/SC

SINTIMMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.301
Beneficiários em mar/20: 8.264

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.454	2.043	PASSIVO CIRCULANTE	621	637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.533	6.033
Disponível	958	633	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	594	599	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.533	6.036
Realizável	1.496	1.410	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	1.533	6.036
Aplicações Financeiras	605	589	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.533	6.036
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	605	589	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	543	512	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	509	512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-3
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	565	599	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	932	6.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	967	5.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-34	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	601	-84
Bens e Títulos a Receber	349	309	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	2.457	2.046

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	-31,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	-31,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	-10,5%
Margem EBIT	18,1%	-9,3%
Margem EBITDA	18,1%	-9,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,8%	101,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,3%
COMB	69,4%	110,7%
COMBA	68,8%	110,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.559	2.044
Capital Social / Patrimônio Social	2.294	1.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	470
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-734	-100
TOTAL DO PASSIVO	2.180	2.681

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,95	3,21
LC (Liquidez Corrente)	3,95	3,21

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	205	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	201	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	396	-61
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	132	560
Resultado Financeiro Líquido	12	-13
Receitas Financeiras	13	63
Despesas Financeiras	1	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	277	-634
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	277	-634

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,3%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	61,70	60,38

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/19: 2.629

Beneficiários em mar/20: 2.633

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.878	39.910	PASSIVO CIRCULANTE	6.867	6.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.294	28.731
Disponível	1.104	155	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.406	5.825	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.294	28.731
Realizável	39.774	39.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.294	28.731
Aplicações Financeiras	36.809	36.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.736	7.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.073	29.130	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.921	2.911	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.921	2.911	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.751	24.387
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.901	2.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.790	24.773
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.504	3.543	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	-386
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	63	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.543	4.344
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	12	9	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	101
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	12
Bens e Títulos a Receber	18	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	54	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.200	1.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	437	437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	130			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	258	169			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	437	437						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	393	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	393	397
Imobilizado	251	263
Imóveis de Uso Próprio	144	149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	144	149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	107	113
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	107	113
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	119	128
TOTAL DO ATIVO	42.078	41.134

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	10,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	3,5%
Margem EBIT	9,3%	4,3%
Margem EBITDA	9,7%	4,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,8%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	12,8%
COMB	90,9%	97,7%
COMBA	89,8%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,4	33,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126	192
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	126	192
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	126	192
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.717	34.717
Capital Social / Patrimônio Social	34.717	34.717
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	41.710	41.134

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,91	6,29
LC (Liquidez Corrente)	5,95	6,41

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde		
NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	387	1.501
RESULTADO BRUTO	1.150	2.917
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	876	3.688
Resultado Financeiro Líquido	86	1.691
Receitas Financeiras	400	1.913
Despesas Financeiras	313	221
Resultado Patrimonial	7	85
Receitas Patrimoniais	12	116
Despesas Patrimoniais	5	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	367	1.005
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	367	1.005

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,6%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	97,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	924,07	972,10

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE - CEP: 70.730-630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 17.555	
	Beneficiários em mar/20: 16.691	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	107.125	97.461	PASSIVO CIRCULANTE	18.234	17.738	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.701	178.142
Disponível	234	546	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.216	14.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.701	178.142
Realizável	106.890	96.915	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	47.701	178.142
Aplicações Financeiras	72.703	80.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.701	178.142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.188	26.449	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	46.515	53.577	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.378	14.196	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.378	14.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	505	502	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.593	7.347	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.119	6.852	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.771	154.378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.504	153.606
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.894	533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	267	771
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.347	1.123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.930	23.764
Bens e Títulos a Receber	568	1.036	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.240	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.680	9.837	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	459	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	785	935			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.083	1.644			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR ELÉTRICO - E-VIDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.680	9.837
Imóveis de Uso Próprio	8.528	8.623
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.528	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.153	1.215
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.153	1.215
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	116.805	107.299

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,7%	2,9%
Margem EBIT	20,7%	3,1%
Margem EBITDA	21,1%	3,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,8%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,0%
COMB	82,7%	97,6%
COMBA	82,4%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,4	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	18,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	319	691
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	319	691
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	319	691
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.251	88.870
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.578	5.197
TOTAL DO PASSIVO	116.805	107.299

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,77	5,29
LC (Liquidez Corrente)	5,87	5,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	4
Outras Receitas Operacionais	1.239	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	291	3.041
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	322	3.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-30	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	-409
RESULTADO BRUTO	14.878	21.136
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.666	19.566
Resultado Financeiro Líquido	170	3.627
Receitas Financeiras	683	3.958
Despesas Financeiras	514	332
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.382	5.197
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.382	5.197

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	17,2%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	96,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	928,60	819,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA, 1914 - / Bairro: COROA DO MEIO – CEP: 49.035- 430 // Aracaju/SE	Registro: 41.351-8	CNPJ: 04.197.511/0001-04
CASSIND	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 2.057	
	Beneficiários em mar/20: 2.049	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.068	8.547	PASSIVO CIRCULANTE	1.463	1.484	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.928	20.384
Disponível	976	481	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.190	1.225	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.928	20.384
Realizável	8.093	8.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.928	20.384
Aplicações Financeiras	5.986	5.931	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.019	2.001	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.967	3.931	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.091	2.127	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.831	1.799	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.977	20.193
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.190	1.225	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.977	20.193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	231	328	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	951	191
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	67
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47	204
Bens e Títulos a Receber	11	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	160	165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	126	116			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47	47
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	113	118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	113	118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.228	8.712

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	-15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	2,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	-6,5%
Margem EBIT	11,5%	-6,1%
Margem EBITDA	11,7%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,7%	99,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,5%
COMB	90,5%	109,6%
COMBA	89,7%	107,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	37,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	21,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.227	7.227
Capital Social / Patrimônio Social	7.227	8.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-1.335
TOTAL DO PASSIVO	8.690	8.712

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,20	5,76
LC (Liquidez Corrente)	6,20	5,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1
Outras Receitas Operacionais	46	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	5
RESULTADO BRUTO	979	400
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	485	2.145
Resultado Financeiro Líquido	45	376
Receitas Financeiras	73	464
Despesas Financeiras	28	87
Resultado Patrimonial	0	34
Receitas Patrimoniais	0	35
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	538	-1.335
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	538	-1.335

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,9%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	800,19	810,06

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - 9º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 21.071-003 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.186-9	CNPJ: 31.934.805/0001-36
CEDAE SAÚDE	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 25.006	
	Beneficiários em mar/20: 25.007	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	127.273	120.612	PASSIVO CIRCULANTE	61.513	68.977	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.474	323.069
Disponível	15.216	14.497	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.223	56.073	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.474	323.069
Realizável	112.057	106.115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.586	323.069
Aplicações Financeiras	106.097	105.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	888	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.821	94.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.276	10.241	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.366	514	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.313	466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.133	2.709	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.189	222.664
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.525	23.799	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.189	217.568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.565	29.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5.096
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	48	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	190	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.286	100.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.759	2.360
Créditos Tributários e Previdenciários	71	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	524	394	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	190	317	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.980	6.445	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.445	5.115	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.464	1.593			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.636	10.995			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.445	5.115						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.445	1.329
Imóveis de Uso Próprio	462	346
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	462	346
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.982	981
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.982	981
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	89	0
TOTAL DO ATIVO	135.253	127.056

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	2,7%
Margem EBIT	21,0%	3,3%
Margem EBITDA	21,1%	3,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,7%	15,6%
COMB	86,6%	84,5%
COMBA	85,7%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,6	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	44,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.998	5.783
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	818	966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.179	4.818
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.179	4.818
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.742	52.296
Capital Social / Patrimônio Social	59.276	42.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.466	9.466
TOTAL DO PASSIVO	135.253	127.056

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	981	47.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	16.738
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	202	3.448
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	703	27.739
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	30.064	54.840
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	15.629	50.437
Resultado Financeiro Líquido	816	4.194
Receitas Financeiras	1.089	6.038
Despesas Financeiras	273	1.844
Resultado Patrimonial	1.196	69
Receitas Patrimoniais	1.196	69
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.446	8.667
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.446	8.667

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	58,8%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	92,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.059,40	1.012,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74.805-070 //
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 16.904
Beneficiários em mar/20: 16.911

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.499	49.666	PASSIVO CIRCULANTE	14.103	13.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.374	63.753
Disponível	457	394	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.326	12.605	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.374	63.753
Realizável	51.042	49.271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.374	63.753
Aplicações Financeiras	40.105	39.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.411	13.291	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.693	26.338	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.918	9.619	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.918	9.619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.733	51.853
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.071	5.334	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.083	51.853
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.920	7.270	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	649	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.641	11.900
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	18	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.747	5.784	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	283	271	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	327	168			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	451	391			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	283	271						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.463	5.513
Imóveis de Uso Próprio	5.287	5.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.287	5.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	176	183
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	176	183
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.245	55.450

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	5,9%
Margem EBIT	5,5%	6,6%
Margem EBITDA	5,8%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,9%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,7%
COMB	91,5%	89,1%
COMBA	87,8%	86,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,0	54,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	37,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43.142	42.286
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	29.366	28.510
TOTAL DO PASSIVO	57.245	55.450

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,67	3,79
LC (Liquidez Corrente)	3,65	3,77

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.217	4.840
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.217	4.840
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.424	7.060
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.248	4.931
Resultado Financeiro Líquido	679	1.894
Receitas Financeiras	717	2.309
Despesas Financeiras	38	415
Resultado Patrimonial	0	-239
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	239
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	856	3.784
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	856	3.784

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	322,81	320,37

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11º AND /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-000 // Porto
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.870
Beneficiários em mar/20: 39.583

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	582.172	563.098	PASSIVO CIRCULANTE	33.105	32.653	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.139	173.634
Disponível	113	306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.039	22.727	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.139	173.634
Realizável	582.059	562.792	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.139	173.634
Aplicações Financeiras	571.748	552.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.450	17.275	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	554.297	535.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.852	5.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.287	571	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.690	1.634	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.296	137.156
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.775	5.600	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.215	135.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	605	972	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.573	15.493	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.080	1.279
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.959	3.691	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	948	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.843	36.478
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	22.246
Créditos Tributários e Previdenciários	27	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.319	33.420
Bens e Títulos a Receber	4.432	4.547	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	948	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.427	17.915	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.703	15.298	Provisões	3.804	3.703	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	12.155	12.036	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.155	12.036	Provisões para Ações Judiciais	3.804	3.703			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	835	1.125			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	618	623	Débitos Diversos	4.480	5.098			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.930	2.639						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.334	1.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.334	1.122
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.334	1.122
Imobilizado	930	989
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	930	989
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	930	989
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	460	506
TOTAL DO ATIVO	600.599	581.013

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,7%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,5%	50,2%
Margem EBIT	48,7%	50,5%
Margem EBITDA	48,9%	50,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,1%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	10,9%
COMB	75,7%	89,9%
COMBA	63,4%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	20,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.038	2.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	477	477
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	477	477
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.561	1.561
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.561	1.561
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	565.455	546.322
Capital Social / Patrimônio Social	544.092	456.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-529	2.230
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21.892	87.182
TOTAL DO PASSIVO	600.599	581.013

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	17,01	16,67
LC (Liquidez Corrente)	17,59	17,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.319	33.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	629	3.220
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	535	2.164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	494
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.242	33.132
RESULTADO BRUTO	14.299	55.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.875	18.868
Resultado Financeiro Líquido	8.785	38.892
Receitas Financeiras	8.878	39.315
Despesas Financeiras	93	423
Resultado Patrimonial	2.683	11.366
Receitas Patrimoniais	2.683	11.366
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	21.892	87.182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.892	87.182

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,9%	6,0%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	94,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	378,75	360,05

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANEB

Endereço Informações Cadastrais

RUA METODIO COELHO, 133 - CIDADELA /
Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40.279-120
// Salvador/BA

CASSEB

Registro: 31.558-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.712
Beneficiários em mar/20: 3.675

CNPJ: 15.215.452/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.696	18.807	PASSIVO CIRCULANTE	10.874	12.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.962	59.199
Disponível	402	618	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.200	11.840	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.962	59.199
Realizável	18.294	18.189	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.892	1.890	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.962	59.199
Aplicações Financeiras	10.408	9.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.892	1.890	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.408	9.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.021	7.315	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.216	3.024	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	452	486	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.848	53.383
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.530	5.908	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.078	53.276
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.528	4.081	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.327	3.557	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-230	107
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	277	209	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.114	5.816
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	44
Créditos Tributários e Previdenciários	194	252	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	110	1.367
Bens e Títulos a Receber	1.588	1.116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	84	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.755	29.728	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.750	23.475	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	17.344	21.471	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.438	10.358	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	6.905	11.113	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	255	282			
Títulos e Créditos a Receber	408	1.006	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	419	444			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	998	998						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANEB

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.388	2.604
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.388	1.788
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	6.385	1.785
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	818
Imobilizado	3.601	3.633
Imóveis de Uso Próprio	3.187	3.216
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.187	3.216
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	414	417
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	305	314
Imobilizações em Curso	110	103
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.451	48.534

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-2,1%
Margem EBIT	6,4%	-1,5%
Margem EBITDA	6,7%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,3%	90,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,2%
COMB	94,1%	100,4%
COMBA	93,2%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,7	52,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,5	43,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.650	7.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	502	502
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	502	502
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	130	130
Débitos Diversos	7.019	7.029
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.307	29.566
Capital Social / Patrimônio Social	73	73
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.927	38.927
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.927	38.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.651	2.679
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.345	-12.114
TOTAL DO PASSIVO	46.831	49.793

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,09
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	110	1.367
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	444	1.569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	708
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-55	-203
Provisão para Perdas Sobre Créditos	349	1.063
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.782	5.659
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.410	6.051
Resultado Financeiro Líquido	116	1.562
Receitas Financeiras	261	1.954
Despesas Financeiras	145	392
Resultado Patrimonial	132	-2.428
Receitas Patrimoniais	132	225
Despesas Patrimoniais	0	2.653
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	620	-1.258
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	620	-1.258

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	62,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.079,39	1.222,93

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49.042-840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 7.690	
	Beneficiários em mar/20: 7.650	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.211	5.248	PASSIVO CIRCULANTE	6.120	5.099	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.082	17.618
Disponível	217	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.012	4.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.082	17.618
Realizável	6.994	5.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.082	17.618
Aplicações Financeiras	3.874	1.991	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.874	1.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.984	2.656	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	213	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.946	2.195	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.486	19.478
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.055	1.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.307	19.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	179	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.771	2.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	42	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-404	-1.861
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	93	389	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.209	63.486	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.556	15.830	Provisões	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.556	15.830	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	15.556	15.830	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	196			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	865	806			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	47.582	47.582
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	46.635	46.635
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	47.582	47.582
Imobilizado	71	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	71	74
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70.420	68.735

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	15,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,6%	-15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	54,5%
Margem EBIT	13,9%	56,2%
Margem EBITDA	13,9%	56,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	108,0%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,3%
COMB	119,9%	123,9%
COMBA	87,1%	113,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,1	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,5	40,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.630	63.636
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	627	627
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.377	24.383
TOTAL DO PASSIVO	69.750	68.735

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,72	4,13
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	130	540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	-133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	98	472
RESULTADO BRUTO	-639	-2.739
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	610	2.344
Resultado Financeiro Líquido	1.918	1.638
Receitas Financeiras	1.954	1.949
Despesas Financeiras	36	311
Resultado Patrimonial	0	13.044
Receitas Patrimoniais	0	13.044
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	670	9.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	670	9.598

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,7%	7,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	220,84	191,49

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço Informações Cadastrais

RUA 262, 84 - QUADRA 111 LOTE 10 / Bairro:
SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO – CEP: 74.611-
020 // Goiânia/GO

CAEME

Registro: 34.418-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 998
Beneficiários em mar/20: 996

CNPJ: 33.601.568/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.486	1.539	PASSIVO CIRCULANTE	568	603	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	882	3.560
Disponível	1.113	1.171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	498	510	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	882	3.560
Realizável	373	368	Provisões de Prêmios / Contraprestações	70	78	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	882	3.560
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	70	78	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	370	367	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	278	285	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	52	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	704	2.941
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	81	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	697	2.927
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	306	299	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	92	83	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	178	619
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	17
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	635	624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	503	492	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	503	492	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	503	492	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	27			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	132
Imóveis de Uso Próprio	126	126
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	126	126
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.120	2.163

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	-7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,3%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	-3,1%
Margem EBIT	-0,6%	-2,6%
Margem EBITDA	-0,5%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	82,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,4%	21,2%
COMB	101,3%	103,8%
COMBA	100,0%	102,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	37,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	16,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.553	1.560
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficit Acumulados ou Resultado	1.553	1.560
TOTAL DO PASSIVO	2.120	2.163

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,37
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	170	593
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	189	755
Resultado Financeiro Líquido	11	53
Receitas Financeiras	13	69
Despesas Financeiras	2	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7	-109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7	-109

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	294,73	279,34

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29.010-931 //
Vitória/ES

BANESCAIXA

Registro: 34.333-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.735
Beneficiários em mar/20: 9.698

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.782	26.727	PASSIVO CIRCULANTE	14.820	14.172	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.682	61.086
Disponível	572	688	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.105	12.479	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.682	61.086
Realizável	26.210	26.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.002	3.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.682	61.086
Aplicações Financeiras	24.912	24.526	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.002	3.017	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.912	24.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.011	1.080	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	410	376	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.139	54.783
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.970	1.706	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.755	53.321
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.025	7.642	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	384	1.462
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	602	704	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	259	226	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	544	6.302
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	36
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	208
Bens e Títulos a Receber	27	207	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.319	13.242	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.501	12.388	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11.221	11.107	Provisões	746	746	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.221	11.107	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	746	746			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	618	648			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	352	300			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.280	1.280						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	799	828
TOTAL DO ATIVO	40.101	39.969

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	8,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	4,4%
Margem EBIT	-3,3%	4,5%
Margem EBITDA	-3,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,5%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	10,2%
COMB	104,3%	99,9%
COMBA	101,7%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	6,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	12,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.281	25.796
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.321	25.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.321	25.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-515	0
TOTAL DO PASSIVO	40.101	39.969

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,65	2,76
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	28	164
Outras Receitas Operacionais	4	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	924
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	758
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	99	199
RESULTADO BRUTO	303	5.424
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.219	6.221
Resultado Financeiro Líquido	401	3.510
Receitas Financeiras	405	3.522
Despesas Financeiras	3	12
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-515	2.714
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-515	2.714

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,0%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	538,02	513,16

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL BITTENCOURT, 886 - /
Bairro: NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 35.875-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.163
Beneficiários em mar/20: 6.961

CNPJ: 04.204.285/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.622	13.977	PASSIVO CIRCULANTE	13.231	19.669	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.994	75.365
Disponível	112	299	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.428	17.971	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.994	75.365
Realizável	13.510	13.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.994	75.365
Aplicações Financeiras	9.836	9.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.541	8.464	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.295	630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.221	3.311	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.961	3.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	432	463	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.386	43.429
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.514	15.387	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.024	48.868
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.482	2.121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-638	-5.439
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	260	274	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.608	31.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	96
Bens e Títulos a Receber	429	1.200	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	24	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.021	2.008	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	170	170	Provisões	61	61	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	61	61			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	339	409			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.400	1.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	170	170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.612	1.615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	849	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.612	1.615
Imobilizado	239	223
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	207	223
Hospitalares / Odontológicos	14	15
Não Hospitalares / Odontológicos	193	208
Imobilizações em Curso	32	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.643	15.985

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	39,0%	81,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-142,3%	-75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,8%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,9%	17,2%
Margem EBIT	37,3%	18,9%
Margem EBITDA	37,4%	19,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,5%	57,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,9%	14,2%
COMB	58,3%	71,8%
COMBA	57,3%	72,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,2	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	121,2	131,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	599	599
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	599	599
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.283	-17.250
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.569	-21.537
TOTAL DO PASSIVO	9.548	3.018

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	96
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.286	8.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	968	4.552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	317	3.856
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31	262
RESULTADO BRUTO	8.291	23.364
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.529	10.697
Resultado Financeiro Líquido	297	-574
Receitas Financeiras	540	694
Despesas Financeiras	243	1.268
Resultado Patrimonial	36	875
Receitas Patrimoniais	36	875
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.096	12.968
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.096	12.968

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,4%	126,8%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	97,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	802,13	761,54

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

QUADRA SGAS 613 - CONJ. E - BLOCO A - L2, S/N
- TÉRREO SALA T51 A T72 / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.333-900 // Brasília/DF

CASSI

Registro: 34.665-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 652.603
Beneficiários em mar/20: 647.160

CNPJ: 33.719.485/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.006.253	1.903.671
Disponível	5.959	49
Realizável	2.000.294	1.903.621
Aplicações Financeiras	1.801.062	760.892
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.527.294	558.976
Aplicações Livres	273.769	201.916
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112.124	485.271
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54.674	428.633
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39.622	41.848
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.827	14.790
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	52.143	617.115
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24.285	29.472
Bens e Títulos a Receber	6.899	7.865
Despesas Antecipadas	3.781	3.006
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	641.577	637.314
Realizável a Longo Prazo	534.059	530.592
Aplicações Financeiras	428.165	423.996
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	426.351	422.602
Aplicações Livres	1.815	1.393
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	104.159	104.619
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.734	1.977

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.392.996	1.543.125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.103.154	1.241.456
Provisões de Prêmios / Contraprestações	114.969	112.614
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	114.969	112.614
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.652	8.621
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	530.265	665.288
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	451.269	454.933
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	142.290	164.429
Contraprestações / Prêmios a Restituir	266	274
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	141.992	164.123
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	32
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	47.627	45.247
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47.627	45.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.206	36.882
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57.718	55.110
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.512.889	5.632.026
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.516.406	5.647.503
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.516.406	5.647.503
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.518	-15.477
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.190.533	4.956.761
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.194.197	4.976.207
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.664	-19.446
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	322.356	675.265
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	12.773
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	50.867	719.879
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65.318	64.672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	55.196	54.551
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	65.318	64.672
Imobilizado	24.054	24.503
Imóveis de Uso Próprio	9.024	9.103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.024	9.103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13.053	12.520
Imobilizações em Curso	815	1.553
Outras Imobilizações	1.161	1.328
Intangível	18.146	17.546
TOTAL DO ATIVO	2.647.830	2.540.985

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	37,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,9%	111,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	16,8%
Margem EBIT	17,0%	17,1%
Margem EBITDA	17,1%	17,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,7%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,8%	5,9%
COMB	84,5%	93,9%
COMBA	83,7%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	48,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	157.330	153.008
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	157.330	153.008
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	157.330	153.008
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	844.767	844.852
Capital Social / Patrimônio Social	844.702	844.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	65	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.395.093	2.540.985

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	50.867	719.879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	48.624	202.428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28.354	115.442
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20.230	77.442
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	9.544
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35	195
RESULTADO BRUTO	324.564	1.205.294
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	87.813	334.494
Resultado Financeiro Líquido	15.251	69.161
Receitas Financeiras	20.439	85.974
Despesas Financeiras	5.188	16.813
Resultado Patrimonial	735	4.129
Receitas Patrimoniais	781	4.191
Despesas Patrimoniais	46	62
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	252.737	944.090
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	252.737	944.090

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	66,8%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	91,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	775,98	706,62

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

CAMED SAÚDE

Registro: 38.569-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.550
Beneficiários em mar/20: 37.555

CNPJ: 05.814.777/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	227.015	222.726	PASSIVO CIRCULANTE	62.113	68.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.388	218.330
Disponível	219	320	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.727	54.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.388	218.330
Realizável	226.796	222.406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.453	6.453	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.388	224.782
Aplicações Financeiras	211.597	207.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-6.453
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.901	22.771	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	187.696	184.650	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.453	6.453	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.071	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	811	798	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.546	8.605	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.522	215.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.206	18.071	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.487	213.576
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.522	21.487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	1.780
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.261	4.829	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.926	3.935	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.866	2.973
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.483	17.181
Créditos Tributários e Previdenciários	4	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.109	8.541
Bens e Títulos a Receber	5.172	5.393	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	254	1.303
Despesas Antecipadas	26	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.931	19.762	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.616	10.587	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.975	3.799	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.490	1.669			
Títulos e Créditos a Receber	4.629	4.637	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.922	8.496			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.966	5.929						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.433	6.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.628	5.780
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21.433	6.590
Imobilizado	864	703
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	864	703
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	864	703
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.019	1.882
TOTAL DO ATIVO	264.947	242.488

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,9%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,3%	3,5%
Margem EBIT	50,7%	3,7%
Margem EBITDA	51,0%	4,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,1%	98,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	19,3%
COMB	94,5%	118,0%
COMBA	91,1%	111,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,1	44,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.401	23.329
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.564	16.372
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.564	16.372
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.837	6.957
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	150.580	150.580
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46	46
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	46	46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	150.534	150.534
TOTAL DO PASSIVO	236.094	242.488

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,54
LC (Liquidez Corrente)	3,65	3,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.405	6.242
Outras Receitas Operacionais	449	997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	542	-107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	531	-809
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	703
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	320	8.102
RESULTADO BRUTO	16.596	20.700
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.682	42.242
Resultado Financeiro Líquido	2.141	12.028
Receitas Financeiras	2.378	12.399
Despesas Financeiras	237	370
Resultado Patrimonial	17.798	17.187
Receitas Patrimoniais	18.129	19.696
Despesas Patrimoniais	331	2.509
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28.852	7.674
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	28.852	7.674

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	74,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	509,41	486,50

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - /
Bairro: MADALENA – CEP: 50.750-390 //
Recife/PE

Registro: 30.262-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.224
Beneficiários em mar/20: 2.239

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.716	41.826	PASSIVO CIRCULANTE	5.455	5.445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.772	26.013
Disponível	2.713	410	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.661	4.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.772	26.013
Realizável	40.003	41.417	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.772	26.013
Aplicações Financeiras	37.376	37.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.285	9.224	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.091	27.793	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.440	4.264	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.395	4.159	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.197	18.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.389	2.393	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.145	17.923
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.271	2.220	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	212
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	62	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.576	7.877
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1.067
Bens e Títulos a Receber	185	132	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.067
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.425	4.883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	532	562			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	387	387
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	387	387
Imobilizado	5.030	4.488
Imóveis de Uso Próprio	4.202	3.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.202	3.738
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	828	749
Não Hospitalares / Odontológicos	184	192
643	557	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	48.141	46.710

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,9%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	20,4%
Margem EBIT	21,2%	21,8%
Margem EBITDA	22,4%	22,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,0%	69,7%
DC (despesas comercialização)	9,6%	9,6%
DA (despesas administrativas)	12,0%	13,4%
COMB	83,6%	92,7%
COMBA	79,8%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,2	47,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.265	35.950
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.265	35.950
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.265	35.950
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	46.720	41.395

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,83	7,68
LC (Liquidez Corrente)	7,83	7,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.567	8.934
Despesas de Comercialização	651	2.499
Despesas Administrativas	815	3.484
Resultado Financeiro Líquido	321	1.784
Receitas Financeiras	337	2.148
Despesas Financeiras	16	364
Resultado Patrimonial	-1	580
Receitas Patrimoniais	16	668
Despesas Patrimoniais	17	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.421	5.315
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.421	5.315

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.011,37	984,45

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - / Bairro:
VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79.021-170 //
Campo Grande/MS

CASSEMS

Registro: 41.353-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 196.092
Beneficiários em mar/20: 192.032

CNPJ: 04.311.093/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	240.027	236.022	PASSIVO CIRCULANTE	163.452	165.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	168.950	651.877
Disponível	15.295	9.581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.028	93.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.950	651.877
Realizável	224.731	226.441	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.989	7.425	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	168.950	651.877
Aplicações Financeiras	91.698	105.473	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75.426	77.518	Não Ganha - PPCNG	8.989	7.425	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.272	27.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69.860	66.814	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61.880	61.322	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.058	10.002	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	114.460	492.590
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.601	29.200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.459	486.566
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.142	536	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45.379	46.377	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-999	6.023
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.838	4.955	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	13.951	11.453	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.635	6.874	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	54.490	159.288
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	247	859
Créditos Tributários e Previdenciários	23.887	30.592	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.080	73.799
Bens e Títulos a Receber	25.270	12.044	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.075	73.506
Despesas Antecipadas	66	66	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.927	6.184	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	226.875	218.623	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	708	690	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.589	6.767	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.761	5.480	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7.241	489	Provisões	862	1.268	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	7.241	489	Provisões para Ações Judiciais	862	1.268			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.618	9.613			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.531	7.396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42.018	41.923			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.052	5.981						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296	296						

CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212.823	211.393
Imóveis de Uso Próprio	135.696	136.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	121.368	121.781
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.328	14.420
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32.203	32.452
Hospitalares / Odontológicos	23.196	23.094
Não Hospitalares / Odontológicos	9.007	9.358
Imobilizações em Curso	24.119	22.390
Outras Imobilizações	20.805	20.350
Intangível	463	463
TOTAL DO ATIVO	466.901	454.645

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	4,4%
Margem EBIT	9,5%	5,0%
Margem EBITDA	10,7%	6,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,7%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,0%	8,3%
COMB	74,8%	83,8%
COMBA	74,5%	80,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	29,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.800	56.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.555	1.555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.555	1.555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.937	15.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.937	15.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.803	8.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.803	8.803
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.505	30.547
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	247.650	232.959
Capital Social / Patrimônio Social	203.990	204.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.659	28.880
TOTAL DO PASSIVO	466.901	454.645

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	293
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-711	-2.342
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.544	87.294
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24.873	85.145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	392	882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	1.268
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.474	88.350
RESULTADO BRUTO	26.087	55.960
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.857	53.867
Resultado Financeiro Líquido	531	26.753
Receitas Financeiras	1.798	30.767
Despesas Financeiras	1.266	4.014
Resultado Patrimonial	18	34
Receitas Patrimoniais	18	34
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.780	28.880
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.780	28.880

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,6%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	48,8%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	74,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	290,20	258,97

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - / Bairro:
JACARECANGA – CEP: 60.010-450 //
Fortaleza/CE

CAFAZ

Registro: 35.912-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 8.591
Beneficiários em mar/20: 8.443

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.453	17.981	PASSIVO CIRCULANTE	7.739	8.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.126	81.853
Disponível	3	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.093	6.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.302	82.102
Realizável	19.450	17.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.302	82.102
Aplicações Financeiras	10.975	9.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.121	6.066	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.854	3.631	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.773	7.491	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.565	7.266	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	260	261	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.520	66.177
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.833	5.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.520	66.177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	209	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	409	423	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	497	517	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.606	15.676
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	13	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	485	494	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	939	3.813
Bens e Títulos a Receber	248	310	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	290	1.144
Despesas Antecipadas	45	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	580	2.219
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.513	12.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.603	9.572	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.540	9.480	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	919	839			
Títulos e Créditos a Receber	62	92	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.230	1.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	626	820
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	626	820
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	626	820
Imobilizado	2.285	2.326
Imóveis de Uso Próprio	1.973	1.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.973	1.998
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	312	327
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	312	327
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.967	30.697

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-0,7%
Margem EBIT	8,8%	-0,4%
Margem EBITDA	9,0%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	12,4%
COMB	82,6%	93,2%
COMBA	82,1%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	32,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	581	454
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	579	451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	579	451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.756	21.756
Capital Social / Patrimônio Social	21.756	22.326
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-570
TOTAL DO PASSIVO	30.076	30.697

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,08
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,12

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16	62
Outras Receitas Operacionais	52	388
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	532	1.700
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	277	993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	90	645
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	62
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.301	9.292
RESULTADO BRUTO	4.712	8.500
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.747	10.113
Resultado Financeiro Líquido	116	818
Receitas Financeiras	165	1.099
Despesas Financeiras	49	282
Resultado Patrimonial	-191	225
Receitas Patrimoniais	57	390
Despesas Patrimoniais	248	165
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.891	-570
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.891	-570

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	94,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	865,96	790,39

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:
MANGUINHOS – CEP: 21.040-361 // Rio de
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.127
Beneficiários em mar/20: 14.012

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.325	28.366	PASSIVO CIRCULANTE	25.462	23.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.451	130.726
Disponível	72	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.188	20.672	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.723	134.988
Realizável	33.253	28.361	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.723	134.988
Aplicações Financeiras	15.774	12.204	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.428	10.334	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.346	1.870	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.982	15.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.272	-4.262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.982	15.732	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	131	138	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.942	108.562
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.614	7.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.692	107.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.443	13.192	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	250	926
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.509	22.164
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	496	424	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.537	1.542	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	897	883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	858	936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.394	1.565			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	897	883						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	632	648
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	593	622
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	26
Intangível	8	11
TOTAL DO ATIVO	34.862	29.908

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,8%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	4,5%
Margem EBIT	7,7%	4,9%
Margem EBITDA	7,9%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,0%
COMB	91,1%	94,0%
COMBA	90,6%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,5	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	24,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.530	1.491
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.530	1.491
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.530	1.491
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.870	5.210
Capital Social / Patrimônio Social	1.414	1.414
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.457	3.797
TOTAL DO PASSIVO	34.862	29.908

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	670	2.711
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	1.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	255	1.012
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	208	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.839	19.453
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.346	14.319
Resultado Financeiro Líquido	168	717
Receitas Financeiras	254	1.280
Despesas Financeiras	86	564
Resultado Patrimonial	-1	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.660	5.849
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.660	5.849

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	82,6%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	94,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	839,88	767,01

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95.020-412 // Caxias do Sul/RS

SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/19: 19.501
 Beneficiários em mar/20: 19.625

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.138	40.620	PASSIVO CIRCULANTE	6.919	5.630	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.747	41.026
Disponível	12	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.614	4.025	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.747	41.026
Realizável	43.126	40.600	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.747	41.026
Aplicações Financeiras	41.472	39.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.402	4.363	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.070	34.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	978	1.229	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	939	1.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	456	406	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.745	30.475
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.931	2.435	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.702	30.397
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.226	1.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	85	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.003	10.551
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	662	222	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	14	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.316	8.254	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	307	307	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	77	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	657	554			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.549	970			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	307	307						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	7.979	7.915
Imóveis de Uso Próprio	7.636	7.645
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.636	7.645
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	165	166
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	165	166
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	179	105
	26	28
TOTAL DO ATIVO	51.454	48.874

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	14,9%
Margem EBIT	12,7%	15,6%
Margem EBITDA	12,9%	15,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,7%	14,9%
COMB	90,7%	89,2%
COMBA	87,9%	85,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	33,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.536	43.244
Capital Social / Patrimônio Social	43.244	37.136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.292	6.108
TOTAL DO PASSIVO	51.454	48.874

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,28	7,27
LC (Liquidez Corrente)	6,23	7,21

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.956	10.457
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.009	6.123
Resultado Financeiro Líquido	346	1.775
Receitas Financeiras	417	2.064
Despesas Financeiras	71	290
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.292	6.108
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.292	6.108

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,4%	11,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	183,13	172,82

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.020-080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Registro: 32.447-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 49.408
Beneficiários em mar/20: 47.034

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	102.063	103.386	PASSIVO CIRCULANTE	96.149	113.029	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.556	509.998
Disponível	1.369	1.347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.780	99.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.703	510.755
Realizável	100.694	102.039	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.703	510.755
Aplicações Financeiras	84.802	83.652	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.802	83.652	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.881	18.374	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-146	-757
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.789	15.180	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.292	5.949	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87.400	431.998
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.273	42.351	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.481	441.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	47.215	51.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.081	-9.703
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.081	3.195	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	540	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.156	78.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	249	22.067
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105	510
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.022	11.433	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	540	467	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.022	11.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.939	2.774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.939	2.774			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.500	4.111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.392	6.081			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.022	11.433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	114.085	114.819

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	117,5%	-1207,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	5,6%
Margem EBIT	13,3%	5,8%
Margem EBITDA	13,3%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	13,8%
COMB	85,3%	98,5%
COMBA	84,4%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,2	43,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.419	4.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.419	4.152
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.419	4.152
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.516	-2.362
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.516	-2.362
TOTAL DO PASSIVO	114.085	114.819

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	105	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.507	9.337
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	848	4.139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.659	5.198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166	163
RESULTADO BRUTO	30.838	91.077
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.326	70.254
Resultado Financeiro Líquido	1.366	7.704
Receitas Financeiras	1.598	8.626
Despesas Financeiras	232	923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.878	28.526
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.878	28.526

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	88,2%	102,1%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	96,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	840,27	742,14

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 158

Beneficiários em mar/20: 132

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	497	322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.629	16.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.644	50.210
Realizável	281.410	274.356	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.952	4.227	à Saúde	2.695	50.350
Aplicações Financeiras	270.625	263.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.695	27.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	160.781	159.321	Não Ganha - PPCNG	1.952	4.227	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	31
Aplicações Livres	109.844	104.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	261	467	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	23.198
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	244	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	202	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-140
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.227	7.625	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-457	53.404
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.426	4.305	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.422	66.486
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	223	223	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.879	-14.836
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.325	4.978	Despesa com Resseguro	0	1.754
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.102	-3.195
Créditos Tributários e Previdenciários	9.919	9.627	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.649	100
Bens e Títulos a Receber	604	600	Comercialização sobre Operações	2.325	4.978	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	827.913	827.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	827.388	827.253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	825.985	825.921	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	825.985	825.921	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.808	2.605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.442	8.357			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.402	1.332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257	270
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	257	270
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	257	270
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	268	308
TOTAL DO ATIVO	1.109.820	1.102.510

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	229,8%	-12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	679,4%	73,8%
Margem EBIT	930,5%	100,7%
Margem EBITDA	932,5%	101,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-17,3%	106,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	50,9%	25,7%
COMB	34,1%	133,5%
COMBA	4,0%	55,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,8	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-1.229,8	52,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.999	24.634
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.999	24.634
Provisões para Tributos Diferidos	16.778	17.393
Provisões para Ações Judiciais	7.221	7.241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.062.618	1.045.577
Capital Social / Patrimônio Social	1.142.000	1.142.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	25.168	26.090
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-104.550	-122.513
TOTAL DO PASSIVO	1.109.820	1.102.510

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	23,50	19,35
LC (Liquidez Corrente)	12,15	8,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-328	3.336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-267	3.619
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-61	-283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.077	-6.448
Despesas de Comercialização	12	721
Despesas Administrativas	1.347	12.885
Resultado Financeiro Líquido	19.885	69.807
Receitas Financeiras	19.919	70.444
Despesas Financeiras	34	637
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.603	49.753
Imposto de Renda	4.126	8.000
Contribuição Social	2.482	4.828
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	32	-149
RESULTADO LÍQUIDO	17.963	37.074

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,3%	5,2%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	56,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	6.078,49	1.005,81

CAMIM-CLINICA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAHALHÃES, 488 - /
Bairro: CAMPINHO – CEP: 21.330-790 // Rio de
Janeiro/RJ

CAMIM

Registro: 31.987-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.110
Beneficiários em mar/20: 22.798

CNPJ: 35.908.607/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.107	4.428	PASSIVO CIRCULANTE	4.490	4.583	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.008	10.388
Disponível	970	461	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.631	2.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.137	10.776
Realizável	4.137	3.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	503	469	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.137	10.776
Aplicações Financeiras	3.791	3.583	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.376	1.364	Não Ganha - PPCNG	503	469	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.415	2.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	236	286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-388
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	236	286	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	612	679	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.673	7.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	576	533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.609	7.479
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	941	877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.335	2.728
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	86	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.050	1.119	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	615	615	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	615	615	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	615	615	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.504	1.552			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	344	464			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	435	504
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	435	503
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.157	5.546

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	-9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,9%	-0,9%
Margem EBIT	25,4%	1,3%
Margem EBITDA	27,7%	4,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,6%	73,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,0%	16,3%
COMB	67,6%	90,0%
COMBA	66,9%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,1	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,5	59,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30	44
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.637	919
Capital Social / Patrimônio Social	1.900	1.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	400	100
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.818	-2.236
TOTAL DO PASSIVO	6.157	5.546

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,14	0,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	241	1.073
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	973
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.094	1.655
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	360	1.691
Resultado Financeiro Líquido	28	171
Receitas Financeiras	30	172
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	763	135
Imposto de Renda	234	159
Contribuição Social	110	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	419	-89

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	42,75	32,83

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR WESTPHALEN, 2151 - /
Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.220-030 //
Curitiba/PR

Registro: 41.778-5

CNPJ: 04.566.215/0001-25

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.933	6.116	PASSIVO CIRCULANTE	5.931	4.831	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	984	1.964
Disponível	545	1.184	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	984	1.964
Realizável	6.387	4.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.821	4.070	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	221	219	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	984	1.964
Aplicações Livres	3.600	3.851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.566	862	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.566	862	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.803	4.709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	984	1.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	4
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.070	1.975	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.734	2.734	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	300	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	119			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	300	Débitos Diversos	3	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAMPEÃ ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.933	6.417

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	88,9%	1070,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	100,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	90,5%	73,9%
Margem EBIT	96,7%	83,3%
Margem EBITDA	96,7%	83,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,3%	23,1%
COMB	3,3%	23,1%
COMBA	3,6%	23,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	234,7	158,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.002	136
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	870	4
TOTAL DO PASSIVO	6.933	4.966

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	985	1.968
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33	453
Resultado Financeiro Líquido	-61	-64
Receitas Financeiras	0	122
Despesas Financeiras	61	186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	891	1.450
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	891	1.450

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,5%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SBS QUADRA 02 BLOCO E, 12 - SALA 206 -
SOBRELOJA PARTE A17 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.070-120 // Brasília/DF

Registro: 41.926-5

CNPJ: 17.634.722/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.081	2.582	PASSIVO CIRCULANTE	1.282	1.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	667	2.738
Disponível	37	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	707	2.902
Realizável	2.044	2.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.027	1.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.027	1.018	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	707	2.902
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	139	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-164
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	129	139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	478	475	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	667	2.738
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	13
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	478	475	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	887	1.372	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	264	153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	131	16	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	131	16	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	131	16	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	366	342			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	351	277			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CAPITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133	137
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	133	137
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	133	137
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.345	2.735

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,9%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,5%	-13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-31,9%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-73,3%	-7,6%
Margem EBIT	-54,5%	11,6%
Margem EBITDA	-53,9%	12,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	28,7%	30,0%
COMB	28,7%	30,8%
COMBA	29,3%	32,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.552	1.552
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.532	1.532
TOTAL DO PASSIVO	2.834	2.735

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,62	2,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	826	463
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	822	453
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	1.244
RESULTADO BRUTO	-213	1.044
Despesas de Comercialização	1	22
Despesas Administrativas	191	821
Resultado Financeiro Líquido	-13	-106
Receitas Financeiras	41	118
Despesas Financeiras	55	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-418	94
Imposto de Renda	51	218
Contribuição Social	20	84
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-489	-207

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	43,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SAGITÁRIO, 138 - 19º E 20º ANDARES
/ Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 06.473-073 //
Barueri/SP

Registro: 37.995-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 112.864
Beneficiários em mar/20: 114.568

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	498.642	465.253	PASSIVO CIRCULANTE	195.714	200.450	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	278.846	1.028.247
Disponível	109	13.940	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96.122	95.658	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	285.405	1.049.422
Realizável	498.533	451.313	Provisões de Prêmios / Contraprestações	270	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	285.405	1.049.422
Aplicações Financeiras	456.369	402.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	134.162	133.846	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	322.207	268.469	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.443	1.452	Provisão para Remissão	270	310	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.558	-21.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.443	1.452	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	256	373	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	183.981	723.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.287	31.634	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	182.012	715.799
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65.309	63.340	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.969	7.570
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	57	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.042	4.121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	94.866	304.879
Despesas Diferidas	4.419	5.034	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	199	4.748
Créditos Tributários e Previdenciários	21.237	26.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	212
Bens e Títulos a Receber	13.009	15.727	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.042	4.121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	359.438	372.582	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	58.946	68.160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	688	1.073	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	39.244	44.076	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	39.244	44.076	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.895	6.756			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	1.744	2.159	Débitos Diversos	86.966	92.843			
Ativo Fiscal Diferido	16.406	20.380	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.552	1.546						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.104	20.769
Imóveis de Uso Próprio	7.891	7.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.891	7.948
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.695	8.148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	5.818	2.843
Outras Imobilizações	1.701	1.830
Intangível	277.388	283.653
TOTAL DO ATIVO	858.080	837.835

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	7,8%
Margem EBIT	11,1%	10,3%
Margem EBITDA	13,6%	13,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,0%	70,3%
DC (despesas comercialização)	7,5%	8,1%
DA (despesas administrativas)	15,5%	14,0%
COMB	89,0%	92,4%
COMBA	88,7%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	0,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	15,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.790	27.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	59
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	39	59
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.805	24.624
Provisões para Tributos Diferidos	17.607	15.206
Provisões para Ações Judiciais	8.197	9.418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.947	2.615
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	630.576	610.087
Capital Social / Patrimônio Social	477.217	477.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	665	665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	665	665
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	152.694	132.205
TOTAL DO PASSIVO	858.080	837.835

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,34
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	212
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	849	5.622
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	844	3.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	2.443
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	32
RESULTADO BRUTO	94.216	304.185
Despesas de Comercialização	21.030	82.873
Despesas Administrativas	43.253	143.893
Resultado Financeiro Líquido	1.096	22.583
Receitas Financeiras	1.096	28.304
Despesas Financeiras	0	5.721
Resultado Patrimonial	0	-110
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	110
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	31.029	99.893
Imposto de Renda	7.730	14.642
Contribuição Social	2.809	5.551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.489	79.699

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	88,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	817,38	772,87

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.**Endereço**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 63.260-000 // Brejo Santo/CE

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.732-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 260
Beneficiários em mar/20: 253

CNPJ: 05.455.431/0001-66

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.044	1.072
Disponível	173	120
Realizável	871	952
Aplicações Financeiras	866	946
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	201	199
Aplicações Livres	665	747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	6
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	302	235
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	227	199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	114
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	117	113
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76	57
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	321	1.262
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	340	1.327
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	340	1.327
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-64
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	262	927
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	258	922
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	4
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58	336
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	434	1.354
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	434	1.354
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	302	235
Imóveis de Uso Próprio	228	233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	228	233
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	74	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.345	1.306

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	19,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	88,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	19,9%
Margem EBIT	8,2%	24,5%
Margem EBITDA	10,2%	26,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,8%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	67,6%
COMB	99,4%	141,0%
COMBA	97,6%	137,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23	24
Provisões para Tributos Diferidos	23	24
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.085	833
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77	80
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	77	80
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	608	353
TOTAL DO PASSIVO	1.335	1.055

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,18	4,82
LC (Liquidez Corrente)	4,59	5,40

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	419	576
RESULTADO BRUTO	73	1.114
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57	854
Resultado Financeiro Líquido	6	31
Receitas Financeiras	10	49
Despesas Financeiras	4	18
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	291
Imposto de Renda	6	21
Contribuição Social	6	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11	251

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,4%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,6%	17,0%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	89,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	417,69	386,78

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

Endereço

RUA MADEIRA DE FREITAS, 44 - / Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-320 // Vitória/ES

SÃO BERNARDO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.376-6

CNPJ: 31.488.208/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 85.811

Beneficiários em mar/20: 85.016

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	82.156	78.084
Disponível	549	3.539
Realizável	81.607	74.545
Aplicações Financeiras	57.232	50.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.494	26.749
Aplicações Livres	30.738	23.814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.867	15.266
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.194	13.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.673	1.894
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.243	3.544
Bens e Títulos a Receber	5.217	5.115
Despesas Antecipadas	48	56
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.402	46.977
Realizável a Longo Prazo	5.208	4.839
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.208	4.839
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	56.297	55.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.603	40.844
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.420	8.278
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.420	8.278
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.405	5.400
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.006	8.221
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.771	18.945
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	155	202
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	155	201
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.258	2.910
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	20
Débitos Diversos	13.279	11.893
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	65.061	257.117
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.233	261.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.883	260.987
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	350	16
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.172	-3.886
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.931	190.317
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.755	186.341
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	177	3.977
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.130	66.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	187
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.221	4.971
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.024	3.947
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CASA DE SAÚDE SÃO BERNARDO S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36.689	36.532
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36.689	36.532
Imobilizado	5.163	5.232
Imóveis de Uso Próprio	2.876	2.892
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.255	1.241
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.621	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.241	2.104
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	355	135
Imobilizações em Curso	1.886	1.970
Outras Imobilizações	32	218
Intangível	15	17
	342	375
TOTAL DO ATIVO	129.558	125.061

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	3,9%
Margem EBIT	11,9%	5,9%
Margem EBITDA	12,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	74,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	18,4%	17,9%
COMB	87,4%	93,7%
COMBA	88,7%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,0	38,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.957	23.439
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.614	6.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.127	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.488	5.488
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.287	4.920
Provisões para Tributos Diferidos	79	81
Provisões para Ações Judiciais	5.208	4.839
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.744	7.997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.744	7.997
Tributos e Contribuições	642	642
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.102	7.355
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.312	3.708
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.753	45.753
Capital Social / Patrimônio Social	36.000	36.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.745	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	252	260
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.493	9.493
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8	0
TOTAL DO PASSIVO	125.007	125.061

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,40

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	197	1.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.289	6.048
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.080	5.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	96	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	113	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.856	7.531
RESULTADO BRUTO	19.241	58.377
Despesas de Comercialização	960	4.593
Despesas Administrativas	11.990	46.097
Resultado Financeiro Líquido	-970	2.968
Receitas Financeiras	849	4.879
Despesas Financeiras	1.818	1.911
Resultado Patrimonial	621	2.488
Receitas Patrimoniais	744	2.981
Despesas Patrimoniais	123	493
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.942	13.142
Imposto de Renda	1.017	2.323
Contribuição Social	374	854
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.551	9.965

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	70,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	253,90	246,14

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 81 - 16º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de
Janeiro/RJ

CASE SAÚDE

Registro: 41.716-5

CNPJ: 09.114.713/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.277	2.162	PASSIVO CIRCULANTE	1.471	1.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	498	1.766
Disponível	1.245	879	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	528	1.872
Realizável	1.032	1.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	963	1.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	963	1.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	528	1.872
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	169	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30	-106
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	44	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.286	1.282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	498	1.766
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	24	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.286	1.282	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	156	157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	57			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	105	93			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CASE - CENTRAL DE ADMINISTRAÇÃO DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16	17
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	140	140
TOTAL DO ATIVO	2.433	2.319

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	12,3%
Margem EBIT	22,2%	17,9%
Margem EBITDA	22,4%	18,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	83,3%	101,1%
COMB	83,3%	101,1%
COMBA	80,0%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	962	887
Capital Social / Patrimônio Social	1.093	1.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-131	-206
TOTAL DO PASSIVO	2.433	2.319

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,51

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	498	1.766
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	415	1.786
Resultado Financeiro Líquido	20	330
Receitas Financeiras	27	337
Despesas Financeiras	7	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	104	310
Imposto de Renda	19	62
Contribuição Social	9	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	75	217

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37.500-000 //
Itajubá/MG

SAÚDE CEAM

Registro: 31.147-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.362
Beneficiários em mar/20: 2.360

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.263	1.119	PASSIVO CIRCULANTE	2.111	1.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.304	5.250
Disponível	11	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.511	1.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.386	5.540
Realizável	1.251	1.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	106	107	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.386	5.540
Aplicações Financeiras	1.080	979	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	821	814	Não Ganha - PPCNG	106	107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	259	166	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	114	114	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82	-290
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	43	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	599	582	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.219	5.131
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	310	361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.211	5.115
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	496	487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	63	71	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	85	118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Créditos Tributários e Previdenciários	17	18	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.512	1.515	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	70	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	47			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	348	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	146	83			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	58						

CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	1.312	1.318
Imóveis de Uso Próprio	897	917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	897	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	301	304
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	301	304
Imobilizações em Curso	114	97
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	2.775	2.634

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	-43,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-56,2%	-154,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	0,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,2%	-21,6%
Margem EBIT	-18,8%	-19,0%
Margem EBITDA	-15,9%	-16,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,5%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,2%
DA (despesas administrativas)	25,1%	20,5%
COMB	119,3%	118,5%
COMBA	119,9%	119,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	79,4	78,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	195	207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166	179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	166	179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	19
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	469	732
Capital Social / Patrimônio Social	1.315	1.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.122	-859
TOTAL DO PASSIVO	2.775	2.634

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,58	0,62
LC (Liquidez Corrente)	0,60	0,66

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	79	22
Despesas de Comercialização	9	10
Despesas Administrativas	328	1.078
Resultado Financeiro Líquido	-6	-52
Receitas Financeiras	12	70
Despesas Financeiras	18	122
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-263	-1.118
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-263	-1.134

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,3%	50,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,1%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	89,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	184,12	170,29

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.200-074 //
Barbacena/MG

Registro: 41.874-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.268
Beneficiários em mar/20: 6.764

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.384	1.319	PASSIVO CIRCULANTE	2.044	2.111	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	766	2.571
Disponível	670	661	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	358	342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	817	2.741
Realizável	715	658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	817	2.726
Aplicações Financeiras	351	348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	351	347	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	313	280	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-170
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	300	267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	136	645
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46	60	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116	568
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	257	237	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	630	1.927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	160
Créditos Tributários e Previdenciários	19	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	26	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.989	1.979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.375	1.458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	179	147			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.511
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.511
Imobilizado	45	423
Imóveis de Uso Próprio	0	387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	387
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	36
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	40	30
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.373	3.298

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	80,1%	76,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-6,2%
Margem EBIT	19,2%	4,3%
Margem EBITDA	19,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	17,7%	25,1%
DC (despesas comercialização)	4,7%	6,3%
DA (despesas administrativas)	57,4%	67,1%
COMB	79,8%	98,5%
COMBA	92,2%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	52,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	79,3	69,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	605	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	449	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	449	330
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	449	330
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	136
Débitos Diversos	16	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	724	698
Capital Social / Patrimônio Social	1.940	1.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.216	-1.242
TOTAL DO PASSIVO	3.373	3.298

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,52
LC (Liquidez Corrente)	0,68	0,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	88
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	40
RESULTADO BRUTO	614	1.959
Despesas de Comercialização	36	163
Despesas Administrativas	439	1.725
Resultado Financeiro Líquido	-103	-227
Receitas Financeiras	8	38
Despesas Financeiras	111	265
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	-156
Imposto de Renda	6	2
Contribuição Social	4	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	-160

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,5%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	81,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	36,38	42,20

CEMIG SAÚDE

Endereço

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:
30.190-130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.750-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 57.960
Beneficiários em mar/20: 58.034

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	303.533	316.004
Disponível	14.377	112
Realizável	289.157	315.891
Aplicações Financeiras	258.545	269.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.923	93.498
Aplicações Livres	166.621	175.935
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.282	45.276
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.746	36.567
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.468	1.390
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.067	7.318
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	988	589
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.343	594
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.019	24.177
Realizável a Longo Prazo	19.381	19.181
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	9.062	9.062
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.319	10.120
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	85.227	96.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78.051	88.818
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.390	2.497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.897	44.137
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	41.764	42.184
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	271	363
Contraprestações / Prêmios a Restituir	109	145
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	131
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	87
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	419	403
Provisões	104	19
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	104	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.384	1.842
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.997	5.000
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	88.405	378.193
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.405	378.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.405	378.193
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	83.977	336.715
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.397	338.636
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-420	-1.921
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.429	41.478
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	203	157
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.100	23.050
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	862	2.662
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.788	7.014
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	882	943
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	699	747
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	184	196
Intangível	1.756	4.052
TOTAL DO ATIVO	325.553	340.181

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	7,6%
Margem EBIT	-2,4%	8,6%
Margem EBITDA	-1,9%	9,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	95,0%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	9,3%
COMB	103,5%	98,3%
COMBA	103,5%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	43,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,5	50,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.215	10.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	606	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	375	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	232	230
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.608	10.394
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.608	10.394
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	230.111	232.739
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	232.739	203.884
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	232.739	203.884
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.628	28.855
TOTAL DO PASSIVO	325.553	340.181

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,38	3,12
LC (Liquidez Corrente)	3,56	3,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	449	13.374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	747	3.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	778	4.198
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-31	-792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.092	8.749
RESULTADO BRUTO	4.892	52.515
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.521	35.071
Resultado Financeiro Líquido	1	11.410
Receitas Financeiras	495	15.133
Despesas Financeiras	493	3.722
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.628	28.855
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.628	28.855

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	89,3%	89,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	508,10	542,04

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA RITA, 1745 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-070 // Itu/SP

Registro: 30.001-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.217
Beneficiários em mar/20: 8.115

CNPJ: 49.008.568/0001-48

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.923	7.567	PASSIVO CIRCULANTE	4.820	4.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.269	5.418
Disponível	8	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.923	3.959	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.331	5.479
Realizável	7.915	7.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	101	110	à Saúde	5.331	5.479
Aplicações Financeiras	6.303	6.060	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.562	3.531	Não Ganha - PPCNG	101	110	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.740	2.528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.096	991	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.096	991	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	268	261	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.684	1.708	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.292	4.352
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.870	1.880	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.302	4.346
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	977	1.066
Créditos Tributários e Previdenciários	472	470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	35	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Despesas Antecipadas	18	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.659	2.655	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.141	1.122	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	131	131	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	131	131			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	342	219			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	423	298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.141	1.122						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CEMIL CENTRO MEDICO DE ITU LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26	26
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26	26
Imobilizado	1.490	1.505
Imóveis de Uso Próprio	1.334	1.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.334	1.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	152	163
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	152	163
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	10.583	10.222

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	-11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-9,9%
Margem EBIT	7,7%	-9,1%
Margem EBITDA	8,0%	-8,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,5%	80,3%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,2%
DA (despesas administrativas)	11,8%	23,8%
COMB	95,8%	106,4%
COMBA	96,9%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,9	186,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.101	1.082
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	284	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	816	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	816	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.662	4.527
Capital Social / Patrimônio Social	2.328	2.328
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.333	2.198
TOTAL DO PASSIVO	10.583	10.222

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	221
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	221
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	977	847
Despesas de Comercialização	137	119
Despesas Administrativas	619	1.292
Resultado Financeiro Líquido	-61	28
Receitas Financeiras	185	70
Despesas Financeiras	245	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	160	-535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	160	-535

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	81,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	215,09	51,80

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - CONJUNTOS 31/32,
41/42, 51/52, 161/162 / Bairro: CERQUEIRA
CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São Paulo/SP

CENTRAL NACIONAL UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 33.967-9

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.678.072

Beneficiários em mar/20: 1.734.997

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.864.018	1.711.920
Disponível	77.615	45.748
Realizável	1.786.403	1.666.172
Aplicações Financeiras	586.469	594.223
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	527.729	538.289
Aplicações Livres	58.741	55.934
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	690.773	695.041
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	426.943	475.632
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	123.121	93.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140.709	126.154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	313.738	264.472
Despesas Diferidas	55.739	41.787
Créditos Tributários e Previdenciários	36.862	32.730
Bens e Títulos a Receber	90.145	23.583
Despesas Antecipadas	12.677	14.336
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	878.790	880.674
Realizável a Longo Prazo	462.794	466.116
Aplicações Financeiras	137.473	159.477
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	136.649	158.666
Aplicações Livres	824	811
Créditos Tributários e Previdenciários	39.944	37.682
Títulos e Créditos a Receber	25.606	25.105
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	259.771	243.853
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.327.287	1.195.540
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	841.381	853.483
Provisões de Prêmios / Contraprestações	176.463	181.494
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	172.078	177.136
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.385	4.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36.781	38.490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	119.781	143.857
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	508.356	489.642
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52.625	72.220
Contraprestações / Prêmios a Restituir	72	39
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	8.892	9.595
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43.661	62.586
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126.842	53.842
Provisões	35.222	40.586
Provisão para IR e CSLL	12.056	15.075
Provisões para Ações Judiciais	23.166	25.511
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.352	34.301
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81.961	85.002
Débitos Diversos	156.885	56.087
Conta-Corrente de Cooperados	19	19

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.145.793	4.078.716
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.169.927	4.175.518
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.170.113	4.176.768
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-187	-1.250
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.134	-96.802
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	951.452	3.341.772
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	932.737	3.190.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.715	151.045
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	194.340	736.944
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.007	3.545
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158.948	504.579
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	141.777	439.876
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRAL NACIONAL UNIMED - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	74.093	67.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	70.181	63.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	70.181	67.172
Imobilizado	39.687	40.334
Imóveis de Uso Próprio	19.920	20.154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.920	20.154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.174	3.529
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.174	3.529
Imobilizações em Curso	15.835	15.835
Outras Imobilizações	758	816
Intangível	302.216	307.051
TOTAL DO ATIVO	2.742.808	2.592.594

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	6,7%
Margem EBIT	5,8%	7,7%
Margem EBITDA	6,3%	8,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,0%	81,9%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,0%
COMB	97,2%	96,4%
COMBA	99,1%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,6	61,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	36,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	405.399	401.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	168.629	159.147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.571	6.412
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162.059	152.735
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195.377	192.432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195.377	192.432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41.392	49.726
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	980.358	995.749
Capital Social / Patrimônio Social	185.493	185.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	579.284	579.284
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	579.284	579.284
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-15.001	389
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	230.583	230.583
TOTAL DO PASSIVO	2.713.045	2.592.594

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16.471	61.777
Outras Receitas Operacionais	700	2.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.946	143.727
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22.710	131.084
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.136	11.446
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	1.197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	112.585	374.112
RESULTADO BRUTO	217.764	727.230
Despesas de Comercialização	46.213	141.294
Despesas Administrativas	116.080	447.738
Resultado Financeiro Líquido	-22.079	79.175
Receitas Financeiras	10.984	103.704
Despesas Financeiras	33.062	24.530
Resultado Patrimonial	3.571	84.484
Receitas Patrimoniais	3.571	101.999
Despesas Patrimoniais	0	17.514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.963	301.857
Imposto de Renda	2.542	12.802
Contribuição Social	919	4.831
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3.739	12.950
RESULTADO LÍQUIDO	29.763	271.274

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,2%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	74,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	223,80	209,61

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-909 // João Pessoa/PB

Registro: 41.709-2

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.031

Beneficiários em mar/20: 1.005

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.816	8.254	PASSIVO CIRCULANTE	3.359	2.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.015	5.633
Disponível	2.520	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	508	606	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.032	5.772
Realizável	11.296	8.018	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.032	5.772
Aplicações Financeiras	1.347	1.335	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	807	800	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	540	535	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-139
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	9	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.004	4.073
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.043	4.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	456	496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	-102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.486	1.403	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11	1.560
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.670	4.756	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.315	49.892
Bens e Títulos a Receber	783	524	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.315	49.892
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.487	22.928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.602	21.014	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	19	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.415	4.415	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.437	1.180			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.408	777			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	139	134						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.047	16.465						

CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE SOCIEDADE COOPERATIVA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	489	489
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.396	1.424
Imóveis de Uso Próprio	1.329	1.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.329	1.352
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	72
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	66	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.303	31.182

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	619,2%	314,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	233,8%	68,9%
Margem EBIT	234,1%	69,0%
Margem EBITDA	237,0%	72,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	98,9%	72,3%
DC (despesas comercialização)	39,0%	40,0%
DA (despesas administrativas)	348,7%	216,4%
COMB	486,5%	328,7%
COMBA	477,1%	299,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,9	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	9,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.181	3.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	54
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.763	25.430
Capital Social / Patrimônio Social	4.835	4.870
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.914	15.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.914	15.796
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.014	4.763
TOTAL DO PASSIVO	34.303	31.182

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,96	5,09
LC (Liquidez Corrente)	4,11	3,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-126	-533
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-600	-1.166
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	3
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-600	-1.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.515	34.360
RESULTADO BRUTO	6.285	17.726
Despesas de Comercialização	396	2.254
Despesas Administrativas	3.539	12.188
Resultado Financeiro Líquido	20	549
Receitas Financeiras	26	600
Despesas Financeiras	6	51
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.371	3.833
Imposto de Renda	-1	-29
Contribuição Social	-1	-17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.373	3.879

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	18,4%
CE (Composição do endividamento)	51,4%	45,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	332,36	364,74

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 8 A, 111 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-240 // Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 38.659-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.133
Beneficiários em mar/20: 22.255

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.114	25.482	PASSIVO CIRCULANTE	19.960	19.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.701	60.213
Disponível	969	1.891	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.283	8.315	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.591	62.998
Realizável	26.145	23.591	Provisões de Prêmios / Contraprestações	792	877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.591	62.998
Aplicações Financeiras	15.858	13.638	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.342	6.285	Não Ganha - PPCNG	792	877	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.516	7.353	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.011	5.924	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-890	-2.785
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.385	3.961	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.040	42.326
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.927	2.963	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.951	42.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.343	1.683	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.564	4.475	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	283	280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	151	98	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.932	1.593	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.661	17.888
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	142
Créditos Tributários e Previdenciários	4.049	3.901	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	362
Bens e Títulos a Receber	76	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.932	1.593	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.229	11.167	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.366	8.366	Provisões	38	38	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.896	7.658			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.813	1.915			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.366	8.366						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.361	2.360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.145	2.145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.483	2.145
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	662	0
Imobilizado	434	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	381	317
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	53	53
Intangível	69	71
TOTAL DO ATIVO	38.343	36.648

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	5,9%
Margem EBIT	11,4%	6,3%
Margem EBITDA	11,5%	6,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,3%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	20,1%	17,0%
COMB	83,8%	87,9%
COMBA	82,9%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,7	60,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,0	53,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.324	3.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.324	3.324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.630	13.805
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.823	7.998
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.823	7.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.015	3.015
TOTAL DO PASSIVO	36.915	36.648

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,31

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	85	362
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	781	4.686
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	657	3.981
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	124	705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	128	415
RESULTADO BRUTO	3.865	13.290
Despesas de Comercialização	61	344
Despesas Administrativas	2.548	10.248
Resultado Financeiro Líquido	151	668
Receitas Financeiras	168	903
Despesas Financeiras	17	234
Resultado Patrimonial	22	181
Receitas Patrimoniais	22	181
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.428	3.548
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.428	3.548

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	85,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	190,76	238,42

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MEDICA E SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVA JARDIM, 580 - A / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.201-004 // Barbacena/MG

AMHISA SAÚDE

Registro: 31.036-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.210
Beneficiários em mar/20: 2.113

CNPJ: 19.557.487/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.147	23.725	PASSIVO CIRCULANTE	19.678	20.585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.203	4.657
Disponível	984	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	786	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.203	4.657
Realizável	21.162	23.588	Provisões de Prêmios / Contraprestações	250	259	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.203	4.657
Aplicações Financeiras	2.445	4.567	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	598	593	Não Ganha - PPCNG	250	259	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.846	3.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	246	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	214	246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	237	236	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	897	3.123
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	299	318	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	897	3.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.264	15.979	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	205	263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	306	1.534
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	205	263	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.856	47.514
Bens e Títulos a Receber	3.106	2.725	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.480	19.437
Despesas Antecipadas	117	54	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.083	20.648
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.900	16.631	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.794	6.220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	717	717	Provisões	0	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	9			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.309	4.524			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.263	8.342			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	624	624						

CENTRO BARBACENENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.178	15.908
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.208	2.080
Não Hospitalares / Odontológicos	1.917	1.824
Imobilizações em Curso	291	257
Outras Imobilizações	5.707	5.707
Intangível	8.263	8.120
	5	6
TOTAL DO ATIVO	39.047	40.356

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,6%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	185,7%	118,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	58,5%	3,3%
Margem EBIT	141,5%	82,2%
Margem EBITDA	142,1%	82,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	67,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	73,2%	55,0%
COMB	147,8%	122,1%
COMBA	391,7%	309,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,7	63,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.884	24.990
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	75	86
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.012	17.051
Débitos Diversos	7.734	7.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-4.515	-5.220
Capital Social / Patrimônio Social	2.379	2.379
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.894	-7.599
TOTAL DO PASSIVO	39.047	40.356

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,54
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.292	7.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.915	43.456
RESULTADO BRUTO	2.235	5.497
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	881	2.562
Resultado Financeiro Líquido	-749	-2.818
Receitas Financeiras	248	857
Despesas Financeiras	998	3.676
Resultado Patrimonial	100	36
Receitas Patrimoniais	100	36
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	704	153
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	704	153

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,4%	39,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	111,6%	112,9%
CE (Composição do endividamento)	45,2%	45,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	185,50	172,63

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA**Endereço**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - / Bairro:
NAVEGANTES – CEP: 90.240-611 // Porto
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 39.280-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 168.527
Beneficiários em mar/20: 167.933

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	117.896	125.964
Disponível	389	817
Realizável	117.507	125.147
Aplicações Financeiras	61.014	71.427
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.990	34.748
Aplicações Livres	26.024	36.679
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.572	15.265
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.572	15.265
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	42
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.713	12.863
Bens e Títulos a Receber	29.175	25.200
Despesas Antecipadas	985	350
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.048	58.864
Realizável a Longo Prazo	24.291	19.902
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	16.234	12.253
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.057	7.649
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	74.115	76.171
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.999	36.155
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.984	1.703
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.984	1.703
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.207	20.704
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	416	4.301
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.393	9.447
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	36
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	36
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2.808	6.101
Provisão para IR e CSLL	2.808	6.101
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.051	11.545
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.422	6.494
Débitos Diversos	15.834	15.840
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.398	318.650
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.768	327.791
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.768	327.791
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.370	-9.141
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	58.323	250.596
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.377	249.444
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	946	1.152
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.075	68.054
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.436	11.056
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	241	9.701
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	241	693
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.935	36.120
Imóveis de Uso Próprio	5.403	5.473
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.981	5.041
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	423	432
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.657	5.771
Não Hospitalares / Odontológicos	6.657	5.771
Imobilizações em Curso	11.110	7.779
Outras Imobilizações	16.765	17.098
Intangível	3.823	2.842
TOTAL DO ATIVO	185.944	184.828

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	35,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	6,9%
Margem EBIT	10,2%	12,0%
Margem EBITDA	11,3%	12,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,8%	78,6%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,7%
COMB	84,4%	91,2%
COMBA	84,5%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,8	43,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44.946	46.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.371	5.285
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.371	5.285
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.559	8.969
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.559	8.969
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.798	14.171
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.798	14.171
Tributos e Contribuições	51	56
Parcelamento de Tributos e Contribuições	13.747	14.115
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.695	17.190
Débitos Diversos	523	540
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	66.883	62.500
Capital Social / Patrimônio Social	46.860	46.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.024	15.640
TOTAL DO PASSIVO	185.944	184.828

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,65

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	9.009
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.236	20.252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.907	18.156
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.330	2.095
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	985	2.001
RESULTADO BRUTO	18.530	66.558
Despesas de Comercialização	1.479	5.732
Despesas Administrativas	9.750	34.199
Resultado Financeiro Líquido	-115	5.031
Receitas Financeiras	1.127	11.303
Despesas Financeiras	1.242	6.272
Resultado Patrimonial	5	354
Receitas Patrimoniais	59	380
Despesas Patrimoniais	53	26
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.191	32.012
Imposto de Renda	2.063	7.370
Contribuição Social	745	2.662
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.383	21.981

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	62,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	163,26	155,03

CENTRO CLINICO NH LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LIMA E SILVA, 25 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-002 // Novo Hamburgo/RS

CENTRO CLINICO NH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 30.421-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.230
Beneficiários em mar/20: 3.382

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	570	610	PASSIVO CIRCULANTE	1.024	904	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	295	1.118
Disponível	39	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	136	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	309	1.170
Realizável	531	575	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	309	1.170
Aplicações Financeiras	240	238	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	240	238	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	82	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-52
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	91	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	20	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	122	496
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121	503
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	101	99	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	173	621
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	323	1.706
Bens e Títulos a Receber	60	56	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	323	1.706
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.456	2.479	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	99			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	10			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	693	651			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO CLINICO NH LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.451	2.473
Imóveis de Uso Próprio	1.835	1.837
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.835	1.837
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	351	367
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	326	341
Imobilizações em Curso	25	26
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	265	269
	3	4
TOTAL DO ATIVO	3.026	3.089

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,0%	106,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-33,4%	-0,1%
Margem EBIT	-30,0%	6,5%
Margem EBITDA	-22,3%	13,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,5%	44,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	105,0%	104,4%
COMB	146,5%	148,8%
COMBA	150,2%	148,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	26,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	402	485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	354	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	354	412
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	354	412
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	17
Débitos Diversos	41	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.601	1.699
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	699	699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	699	699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-99	0
TOTAL DO PASSIVO	3.026	3.089

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,40	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,56	0,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-104
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	256	1.031
RESULTADO BRUTO	218	1.186
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	310	1.167
Resultado Financeiro Líquido	-7	3
Receitas Financeiras	3	53
Despesas Financeiras	10	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-99	22
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-99	-1

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	81,0%	80,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	65,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	29,75	28,51

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - /
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13.202-510
// Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 709
Beneficiários em mar/20: 718

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	648	623	PASSIVO CIRCULANTE	646	645	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	724	2.846
Disponível	18	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	523	565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	753	2.954
Realizável	630	607	Provisões de Prêmios / Contraprestações	144	130	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	753	2.954
Aplicações Financeiras	462	507	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	302	299	Não Ganha - PPCNG	144	130	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	160	207	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	145	82	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	145	82	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	85	90	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	416	1.923
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	40	96	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	411	1.910
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	254	250	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	307	924
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.171	1.179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	58			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	31						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49	50
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	49	50
Imobilizado	1.090	1.097
Imóveis de Uso Próprio	1.007	1.011
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.007	1.011
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	22
Hospitalares / Odontológicos	19	22
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	65	65
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.819	1.802

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	-0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	-0,2%
Margem EBIT	14,1%	3,4%
Margem EBITDA	15,2%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	18,4%
COMB	76,6%	86,0%
COMBA	80,2%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	114,9	101,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	37,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204	227
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	183
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	925	938
Capital Social / Patrimônio Social	630	630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-147	-134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	43	43
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-189	-177
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.775	1.809

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,75
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	87	406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	403
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	220	517
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	138	525
Resultado Financeiro Líquido	-32	9
Receitas Financeiras	17	92
Despesas Financeiras	49	84
Resultado Patrimonial	3	11
Receitas Patrimoniais	4	15
Despesas Patrimoniais	1	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	12
Imposto de Renda	6	12
Contribuição Social	3	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	44	-7

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,9%	60,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	74,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	337,80	326,72

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - / Bairro: RECREIO ESTORIL -
CEP: 12.944-060 // Atibaia/SP

CLIMED SAÚDE

Registro: 35.069-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.857
Beneficiários em mar/20: 19.719

CNPJ: 00.950.062/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.585	21.574	PASSIVO CIRCULANTE	10.764	10.532	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.162	73.747
Disponível	2.237	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.612	8.718	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.731	74.922
Realizável	22.348	21.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.361	2.780	à Saúde	19.562	74.922
Aplicações Financeiras	13.642	13.620	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.262	6.206	Não Ganha - PPCNG	2.361	2.780	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.169	0
Aplicações Livres	7.380	7.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.731	3.805	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.731	3.805	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	640	640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-1.175
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.436	1.953	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.386	65.776
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.175	3.345	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.386	65.223
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	553
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.816	2.816	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.776	7.972
Créditos Tributários e Previdenciários	310	544	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	291
Bens e Títulos a Receber	1.848	559	Comercialização sobre Operações	11	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.334	4.140	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.310	4.115	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	3.041	3.046	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	3.041	3.046	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.722	489			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	1.418	1.325			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.269	1.069	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	23
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	28.920	25.713

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	-8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	-15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	-2,9%
Margem EBIT	21,5%	-2,7%
Margem EBITDA	21,5%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,4%	89,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,1%	14,5%
COMB	75,6%	104,5%
COMBA	75,2%	103,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	18,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.306	1.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.015	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.015	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	291	330
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	291	330
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.850	13.984
Capital Social / Patrimônio Social	7.303	7.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.652	2.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.118	-1.118
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.012	5.146
TOTAL DO PASSIVO	28.920	25.713

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	692	-197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	702	2.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-20	-3.687
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	153	392
RESULTADO BRUTO	7.010	8.068
Despesas de Comercialização	211	609
Despesas Administrativas	2.642	10.676
Resultado Financeiro Líquido	108	1.045
Receitas Financeiras	175	1.190
Despesas Financeiras	68	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.265	-2.172
Imposto de Renda	1.027	0
Contribuição Social	372	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.866	-2.172

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	89,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	339,63	302,22

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 126 - PARTE /
Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 40.888-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.156
Beneficiários em mar/20: 5.379

CNPJ: 27.533.116/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.570	7.442	PASSIVO CIRCULANTE	7.959	7.558	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.023	11.508
Disponível	364	298	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.930	2.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.152	11.941
Realizável	7.206	7.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	577	586	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.152	11.941
Aplicações Financeiras	5.742	5.777	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.163	2.144	Não Ganha - PPCNG	577	586	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.578	3.633	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	294	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	294	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	62	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.161	8.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.283	991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.144	8.869
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.031	1.015	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	863	2.572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	23
Créditos Tributários e Previdenciários	935	849	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	33
Bens e Títulos a Receber	231	271	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	766	705	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	375	281	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.500	4.381			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	513	421			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	375	281						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO MÉDICO FÁTIMA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	255	273
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	255	273
Hospitalares / Odontológicos	189	204
Não Hospitalares / Odontológicos	66	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	136	151
TOTAL DO ATIVO	8.336	8.147

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	434,9%	-1091,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	-13,4%
Margem EBIT	-5,4%	-12,2%
Margem EBITDA	-4,2%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,3%	31,6%
COMB	100,8%	109,2%
COMBA	99,4%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,1	42,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	419	446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	47	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	47	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	372	400
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	372	400
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	372	400
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-42	142
Capital Social / Patrimônio Social	8.292	8.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	206	206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	206	206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.690	-8.506
TOTAL DO PASSIVO	8.336	8.147

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	33
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	827
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	659	1.802
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	886	3.635
Resultado Financeiro Líquido	43	351
Receitas Financeiras	65	431
Despesas Financeiras	21	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-184	-1.482
Imposto de Renda	0	46
Contribuição Social	0	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-184	-1.547

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,5%	98,3%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	94,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	191,31	190,85

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TABATINGUERA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 01.020-903 // São Paulo/SP

Registro: 30.362-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 93.878
Beneficiários em mar/20: 99.505

CNPJ: 62.638.374/0001-94

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	189.186	185.102	PASSIVO CIRCULANTE	93.350	90.762	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	144.319	525.559
Disponível	99	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81.037	81.087	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.319	525.559
Realizável	189.087	184.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.024	23.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	144.319	525.559
Aplicações Financeiras	143.222	141.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.914	57.394	Não Ganha - PPCNG	24.024	23.535	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	85.307	84.053	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.324	39.343	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.324	39.343	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.963	10.781	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	102.933	388.879
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.414	33.611	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.458	390.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.636	13.161	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	475	-1.234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.386	136.680
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	444	5.057
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.185	3.928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	356	167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	166.135	160.629	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.362	7.362	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.171	2.316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	88	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.054	7.241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.362	7.362						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121.471	121.471
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	121.471	121.471
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	100	100
Participações Societárias em Rede Hospitalar	121.371	121.371
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.054	31.515
Imóveis de Uso Próprio	33.943	28.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.943	28.206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.992	3.142
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.992	3.142
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	120	168
Intangível	247	280
TOTAL DO ATIVO	355.321	345.731

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	18,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	8,9%
Margem EBIT	7,6%	9,4%
Margem EBITDA	7,9%	9,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	74,0%
DC (despesas comercialização)	5,0%	3,6%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,5%
COMB	90,2%	91,1%
COMBA	91,9%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	41,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.991	2.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.649	1.695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.649	1.695
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.649	1.695
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	342	1.064
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	259.980	252.210
Capital Social / Patrimônio Social	252.210	252.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.770	0
TOTAL DO PASSIVO	355.321	345.731

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.250	14.402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.923	6.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.212	734
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.115	7.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37.579	127.335
Despesas de Comercialização	7.266	18.778
Despesas Administrativas	19.946	71.022
Resultado Financeiro Líquido	-2.743	3.564
Receitas Financeiras	460	6.396
Despesas Financeiras	3.203	2.832
Resultado Patrimonial	145	5.717
Receitas Patrimoniais	145	5.717
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.770	46.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.770	46.816

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,8%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	97,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	497,52	490,66

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. GOVERNADOR LEONEL DE MOURA
BRIZOLA, 1169 - SALAS 401 E 402 / Bairro:
CENTRO - CEP: 25.010-007 // Duque de
Caxias/RJ
CGO SAÚDE

Registro: 41.329-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 02.140.364/0001-00

Beneficiários em dez/19: 16.811

Beneficiários em mar/20: 15.942

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.369	7.140	PASSIVO CIRCULANTE	4.233	4.350	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.155	23.581
Disponível	12	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.194	3.363	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.424	24.583
Realizável	7.357	7.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.004	1.048	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.345	24.583
Aplicações Financeiras	3.540	3.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.004	1.048	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.047	2.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.493	1.485	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.285	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	691	644	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-1.002
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.285	2.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	473	567	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.051	13.557
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.025	1.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.051	13.437
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.104	10.024
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	95
Créditos Tributários e Previdenciários	24	27	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.483	1.443	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	25	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.538	1.538	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	268	258	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	315			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	163	229			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	477	443			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	268	258						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CGO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.027	1.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.027	1.030
Imobilizado	159	157
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	159	157
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	85	93
TOTAL DO ATIVO	8.908	8.679

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	1,3%
Margem EBIT	8,2%	2,6%
Margem EBITDA	8,7%	3,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,6%	57,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	29,2%	26,7%
COMB	79,2%	85,2%
COMBA	78,4%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,6	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,3	36,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	277	298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	136	145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	154
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	141	154
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.397	4.030
Capital Social / Patrimônio Social	2.398	2.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	400	400
Reservas	1.232	1.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.232	1.232
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	367	0
TOTAL DO PASSIVO	8.908	8.679

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	856	3.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	816	3.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.261	6.870
Despesas de Comercialização	28	227
Despesas Administrativas	1.795	6.307
Resultado Financeiro Líquido	64	181
Receitas Financeiras	67	288
Despesas Financeiras	3	107
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	503	517
Imposto de Renda	97	153
Contribuição Social	38	63
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	367	302

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	93,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	125,28	123,83

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.020-181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.200
Beneficiários em mar/20: 91.504

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.223	68.443	PASSIVO CIRCULANTE	57.758	58.377	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.063	215.417
Disponível	7.570	3.796	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.044	18.370	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.604	242.470
Realizável	65.654	64.647	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.604	242.470
Aplicações Financeiras	33.678	33.365	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.197	16.052	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.481	17.314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.970	3.063	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.540	-27.052
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.970	3.063	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.277	6.089	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.647	197.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.187	6.795	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.554	197.409
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.580	5.486	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	94	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.327	2.665	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	163	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.416	17.881
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	38
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	163	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.463	38.082
Bens e Títulos a Receber	25.502	25.507	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.359	37.581
Despesas Antecipadas	176	47	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	71	265
ATIVO NÃO CIRCULANTE	99.416	100.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	94	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	908	898	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.161	10.424			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.217	12.314			
Títulos e Créditos a Receber	115	108	Débitos Diversos	18.234	17.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	793	790						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	612	611
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	191	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	612	611
Imobilizado	95.947	96.584
Imóveis de Uso Próprio	76.178	76.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.160	35.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41.018	41.010
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.111	19.746
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.144	10.402
Imobilizações em Curso	8.967	9.344
Outras Imobilizações	11	11
Intangível	648	652
	1.949	2.034
TOTAL DO ATIVO	172.640	168.570

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	-70,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	-16,3%
Margem EBIT	12,5%	-8,7%
Margem EBITDA	13,1%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	17,1%
COMB	85,3%	109,3%
COMBA	87,8%	116,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	32,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.854	60.609
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.932	5.131
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.932	5.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.552	3.376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.552	3.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.305	21.686
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	24.305	21.686
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24.305	21.686
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.810	27.300
Débitos Diversos	2.256	3.117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.028	49.584
Capital Social / Patrimônio Social	33.104	67.865
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.400	16.480
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.400	16.480
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.524	-34.762
TOTAL DO PASSIVO	172.640	168.570

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,58
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	33	237
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-213	-5.814
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	717	2.788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	575	2.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.782	32.591
RESULTADO BRUTO	12.181	14.809
Despesas de Comercialização	293	1.043
Despesas Administrativas	5.160	36.914
Resultado Financeiro Líquido	-1.757	-13.631
Receitas Financeiras	456	2.724
Despesas Financeiras	2.214	16.355
Resultado Patrimonial	472	1.738
Receitas Patrimoniais	472	1.738
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.444	-35.041
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.444	-35.041

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,6%	57,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	70,6%
CE (Composição do endividamento)	49,1%	49,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	224,04	198,73

CLIMEPE TOTAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 640 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.701-004 // Poços de Caldas/MG

Registro: 34.301-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 39.632
Beneficiários em mar/20: 39.742

CNPJ: 25.646.761/0001-46

CLIMEPE TOTAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.738	29.797	PASSIVO CIRCULANTE	10.797	10.993	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.077	62.340
Disponível	1.757	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.267	6.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.919	65.474
Realizável	24.980	28.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.201	1.190	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.916	65.481
Aplicações Financeiras	21.462	24.123	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.532	5.482	Não Ganha - PPCNG	1.188	1.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.930	18.641	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.997	2.689	Provisão para Remissão	13	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-842	-3.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.470	1.989	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	235	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.891	45.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.309	2.537	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.844	45.109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.523	2.476	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	-78
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	524	698	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	131	135	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.186	17.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	21
Créditos Tributários e Previdenciários	440	436	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.966	15.631
Bens e Títulos a Receber	941	773	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.340	12.892
Despesas Antecipadas	9	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.205	26.512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	596	338	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	227	245	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.351	1.394			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.952	2.866			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	578	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMEPE TOTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.609	26.174
Imóveis de Uso Próprio	20.793	20.998
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.193	15.376
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.599	5.622
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.809	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.262	3.535
Imobilizações em Curso	1.547	1.633
Outras Imobilizações	7	7
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.943	56.309

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,7%	34,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	13,8%
Margem EBIT	22,3%	20,6%
Margem EBITDA	25,9%	24,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,0%	16,2%
COMB	89,0%	88,5%
COMBA	87,8%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	25,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.116	3.116
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	350	350
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	350	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.766	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.766	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39.030	42.200
Capital Social / Patrimônio Social	30.000	30.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.683	3.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.699	1.699
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.984	1.881
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.347	8.620
TOTAL DO PASSIVO	52.943	56.309

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	626	2.736
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	564	1.894
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	569	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	642
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.852	9.282
RESULTADO BRUTO	5.742	21.785
Despesas de Comercialização	14	34
Despesas Administrativas	2.408	10.096
Resultado Financeiro Líquido	217	925
Receitas Financeiras	252	1.408
Despesas Financeiras	34	483
Resultado Patrimonial	7	-240
Receitas Patrimoniais	10	27
Despesas Patrimoniais	4	267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.544	12.341
Imposto de Renda	879	2.712
Contribuição Social	319	1.009
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.347	8.620

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,4%	46,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	77,6%	77,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	135,03	132,19

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,
7406 - / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21.235-000 // Rio
de Janeiro/RJ

MEGAMED SAUDE

Registro: 34.295-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.586
Beneficiários em mar/20: 1.532

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.439	1.281	PASSIVO CIRCULANTE	856	946	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	669	2.381
Disponível	30	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	450	444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	701	2.517
Realizável	1.408	1.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	701	2.517
Aplicações Financeiras	1.118	857	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	445	441	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	673	416	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	157	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	131	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	119	133	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	522	1.874
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	115	101	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	517	1.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	215	211	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	131	199	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	147	507
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	605	1.879
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	605	1.879
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	670	687	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	194	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	202	219	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	202	219			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMESA CLÍNICA MÉDICA SANTANA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	661	678
Imóveis de Uso Próprio	660	678
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	660	678
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	2.108	1.968

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	55,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,6%	69,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	9,7%
Margem EBIT	8,7%	16,5%
Margem EBITDA	11,4%	19,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	78,7%
DC (despesas comercialização)	10,3%	8,1%
DA (despesas administrativas)	59,3%	54,2%
COMB	147,5%	141,0%
COMBA	149,5%	142,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,5	52,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	487	603
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	452	564
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	766	419
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.229
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-774	-810
TOTAL DO PASSIVO	2.108	1.968

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,35

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	273	722
RESULTADO BRUTO	479	1.664
Despesas de Comercialização	69	193
Despesas Administrativas	396	1.291
Resultado Financeiro Líquido	-9	-24
Receitas Financeiras	13	86
Despesas Financeiras	22	111
Resultado Patrimonial	32	126
Receitas Patrimoniais	32	126
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37	282
Imposto de Renda	0	32
Contribuição Social	0	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37	231

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	34,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	78,7%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	61,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	142,98	108,96

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GETULIO DE MOURA, 998 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 26.221-040 // Nova Iguaçu/RJ

Registro: 40.277-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.482
Beneficiários em mar/20: 1.019

CNPJ: 32.076.630/0001-36

CLIMOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.231	5.143	PASSIVO CIRCULANTE	4.453	4.444	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	162	741
Disponível	269	279	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	206	156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	189	838
Realizável	4.962	4.864	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24	26	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	189	838
Aplicações Financeiras	167	175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146	144	Não Ganha - PPCNG	24	26	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	22	31	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	688	708	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-97
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	688	708	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	81	197
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	67	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	69	71	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.864	2.743	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	81	544
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	219	218	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	470	2.405
Bens e Títulos a Receber	1.025	1.020	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	470	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	478	491	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.461	2.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.446	1.446			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	335	403			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLIMOL CLINICA MÉDICA E ODONTOLÓGICA SÃO FRANCISCO DE ASSIS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	395	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	109	121
Hospitalares / Odontológicos	9	11
Não Hospitalares / Odontológicos	100	110
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	285	286
Intangível	62	62
TOTAL DO ATIVO	5.709	5.634

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,4%	-137,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	339,8%	393,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,4%	-40,8%
Margem EBIT	47,0%	-21,6%
Margem EBITDA	54,7%	-14,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,2%	26,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	294,8%	417,1%
COMB	345,0%	443,7%
COMBA	357,8%	473,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	628,2	559,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	124,4	106,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	970	970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	310	310
Provisões para Tributos Diferidos	272	272
Provisões para Ações Judiciais	38	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	659	659
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	287	220
Capital Social / Patrimônio Social	290	290
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.541	2.541
Reservas	1	1
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.544	-2.612
TOTAL DO PASSIVO	5.709	5.634

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.405
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	551	2.914
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	478	3.092
Resultado Financeiro Líquido	-6	-47
Receitas Financeiras	3	17
Despesas Financeiras	9	64
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	67	-224
Imposto de Renda	0	31
Contribuição Social	0	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	67	-303

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,0%	96,1%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	82,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	43,25	67,81

CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 08.500-901 // Ferraz de
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.755
Beneficiários em mar/20: 1.826

CNPJ: 51.262.335/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	158	128	PASSIVO CIRCULANTE	140	124	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	106	450
Disponível	36	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	57	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114	484
Realizável	122	110	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114	484
Aplicações Financeiras	54	54	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54	54	Não Ganha - PPCNG	14	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23	145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25	148
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42	44	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	-4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	83	305
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	42	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.215	2.225	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	55			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.207	2.218
Imóveis de Uso Próprio	2.043	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.043	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	164	175
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	164	175
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.373	2.353

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,4%	64,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	3,6%
Margem EBIT	4,7%	5,3%
Margem EBITDA	14,6%	13,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,8%	32,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,1%	60,2%
COMB	92,9%	92,4%
COMBA	92,5%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32	32
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	32
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32	32
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.201	2.196
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	75	71
TOTAL DO PASSIVO	2.373	2.353

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	80	291
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	75	271
Resultado Financeiro Líquido	0	3
Receitas Financeiras	0	3
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	24
Imposto de Renda	1	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4	16

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	93,0%	94,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,3%	6,6%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	79,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	19,68	22,92

CLINICA SÃO JOSÉ SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA MELVIN JONES, 7 - / Bairro: JD.SÃO
DIMAS – CEP: 12.245-360 // São José dos
Campos/SP

CLINICA SÃO JOSE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 41.327-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.235
Beneficiários em mar/20: 52.303

CNPJ: 04.272.692/0001-88

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.122	56.878
Disponível	43	840
Realizável	57.079	56.037
Aplicações Financeiras	36.025	37.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.164	13.297
Aplicações Livres	22.860	23.787
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.583	6.713
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.388	6.485
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	228
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	79
Bens e Títulos a Receber	14.358	12.153
Despesas Antecipadas	29	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.143	14.032
Realizável a Longo Prazo	418	976
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	418	976
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	22.972	23.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.637	17.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.148	2.127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.148	2.127
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.132	4.204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.767	4.713
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.590	6.638
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.156	2.089
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.021	1.931
Comercialização sobre Operações	136	158
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.370	1.244
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	286	1.143
Débitos Diversos	2.522	1.758
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.554	141.965
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.402	144.250
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.402	144.250
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-848	-2.286
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.963	111.591
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.010	110.582
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	1.009
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.591	30.373
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141	588
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	61	307
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.454	12.759
Imóveis de Uso Próprio	1.660	1.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.660	1.660
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	427	388
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	12.750	10.208
Outras Imobilizações	616	503
Intangível	271	297
TOTAL DO ATIVO	73.265	70.910

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	24,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	6,1%
Margem EBIT	16,2%	11,3%
Margem EBITDA	16,4%	11,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	78,6%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	8,2%
COMB	81,0%	89,2%
COMBA	80,5%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	28,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.126	11.126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	827	827
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	827	827
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.286	10.286
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.868	35.868
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.368	32.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.368	32.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	69.966	70.910

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,65
LC (Liquidez Corrente)	2,49	2,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	80	281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	750	3.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	285	1.846
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	467	1.745
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	60	211
RESULTADO BRUTO	10.931	27.163
Despesas de Comercialização	871	3.444
Despesas Administrativas	3.599	11.638
Resultado Financeiro Líquido	241	1.067
Receitas Financeiras	770	4.031
Despesas Financeiras	529	2.963
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.701	13.149
Imposto de Renda	1.669	3.263
Contribuição Social	603	1.183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.129	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.299	8.702

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	68,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	241,81	237,22

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80.020-310 //
Curitiba/PR

Registro: 34.078-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 356.058
Beneficiários em mar/20: 365.125

CNPJ: 76.882.612/0001-17

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	161.816	256.285	PASSIVO CIRCULANTE	125.980	107.495	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	197.185	689.181
Disponível	274	921	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93.842	86.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	205.051	705.384
Realizável	161.542	255.364	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.672	13.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	205.072	705.357
Aplicações Financeiras	87.311	197.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-21	27
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.646	70.455	Não Ganha - PPCNG	14.665	13.873	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.664	126.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60.068	54.475	Provisão para Remissão	6	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.866	-16.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55.343	49.972	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24.469	23.276	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	120.669	541.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	44.314	40.031	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.423	537.485
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.388	9.721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-754	4.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.716	4.491	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.135	628	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.516	147.598
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	276	967
Créditos Tributários e Previdenciários	6.460	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	628	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	233
Bens e Títulos a Receber	7.445	3.664	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	945	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	8
Despesas Antecipadas	256	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	186.460	166.450	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	58.894	31.304	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.643	8.190			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.035	1.035			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.325	10.741			
Ativo Fiscal Diferido	26.205	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.634	31.304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.055	0						

CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	92.476	100.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	92.476	100.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	14.844	25.525
Participações Societárias em Rede Hospitalar	6.137	7.495
Outros Investimentos	71.495	67.029
Imobilizado	30.861	30.381
Imóveis de Uso Próprio	10.162	10.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.783	1.802
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.379	8.473
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13.999	15.117
Imobilizações em Curso	6.700	4.990
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4.228	4.714
TOTAL DO ATIVO	348.276	422.735

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,3%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	8,9%
Margem EBIT	24,9%	11,5%
Margem EBITDA	25,6%	12,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,2%	78,6%
DC (despesas comercialização)	3,3%	2,4%
DA (despesas administrativas)	10,3%	12,0%
COMB	74,8%	93,0%
COMBA	74,2%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,1	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,3	59,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	51.834	45.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.144	26.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	28.129	26.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.417	17.422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.417	17.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	772	1.031
Débitos Diversos	500	750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134.578	269.325
Capital Social / Patrimônio Social	121.620	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	264.045
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	264.045
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.280	2.280
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.678	0
TOTAL DO PASSIVO	312.392	422.735

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,28	2,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	225
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.977	50.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.294	50.091
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	154	871
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	529	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.977	4.647
RESULTADO BRUTO	61.845	93.177
Despesas de Comercialização	6.515	16.563
Despesas Administrativas	20.354	82.719
Resultado Financeiro Líquido	1.775	2.436
Receitas Financeiras	2.176	16.141
Despesas Financeiras	401	13.706
Resultado Patrimonial	8.475	69.411
Receitas Patrimoniais	10.600	72.126
Despesas Patrimoniais	2.125	2.715
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.226	65.741
Imposto de Renda	8.170	3.009
Contribuição Social	2.943	1.123
Impostos Diferidos	-1.771	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.884	61.609

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	70,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	182,28	178,31

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 123 - GRUPO 1202 E
1203 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-905 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.848-0

CNPJ: 08.902.329/0001-50

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.162	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	1.523	880	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.134	6.486
Disponível	940	1.012	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.134	6.486
Realizável	2.222	999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.134	6.486
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.122	999	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.122	999	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	693	693	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.134	6.486
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	693	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	101	100	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	249	153			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	560	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	21	34			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	101	100
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	101	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.263	2.111

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	85,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,3%	146,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	27,8%
Margem EBIT	34,2%	32,6%
Margem EBITDA	34,2%	32,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	59,5%	67,4%
COMB	59,5%	67,4%
COMBA	62,5%	70,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	89,5	55,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.740	1.231
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.730	1.221
TOTAL DO PASSIVO	3.263	2.111

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-133	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.000	6.486
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.270	4.372
Resultado Financeiro Líquido	-102	-313
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	102	313
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	628	1.801
Imposto de Renda	86	0
Contribuição Social	33	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	509	1.801

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 3811 - A / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.789-1	CNPJ: 09.585.273/0001-10
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.060	5.028	PASSIVO CIRCULANTE	3.076	3.222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.140	5.807
Disponível	2.820	2.102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.140	5.807
Realizável	3.241	2.927	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	417	415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	258	255	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.140	5.807
Aplicações Livres	159	159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.824	2.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.824	2.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.610	2.610	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.140	5.807
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.610	2.610	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80	80	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	246	257			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE BENEFICIOS PARA COOP., ASS., CONS., SIND. E SEGUROS - CBCACSS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.140	5.108

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,4%	63,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,6%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	55,0%	20,7%
Margem EBIT	59,5%	28,1%
Margem EBITDA	59,5%	28,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,2%	70,8%
COMB	39,2%	70,8%
COMBA	40,4%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	118,8	155,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.063	1.886
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.063	1.886
TOTAL DO PASSIVO	6.140	5.108

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-79
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.109	5.728
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	840	4.110
Resultado Financeiro Líquido	-63	-347
Receitas Financeiras	4	12
Despesas Financeiras	67	359
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.206	1.271
Imposto de Renda	20	46
Contribuição Social	9	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.177	1.200

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.459	48.031	PASSIVO CIRCULANTE	9.584	9.909	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.233	49.241
Disponível	31.598	31.548	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.318	52.749
Realizável	21.861	16.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.354	5.306	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.354	5.306	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.318	52.749
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.246	5.363	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.085	-3.508
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	6.246	5.363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.077	5.462	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.233	49.241
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.245	1.141	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	745	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.663	4.019	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	266
Bens e Títulos a Receber	9.459	5.571	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	57	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	168	303	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.844	4.116	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	215	125	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.048	2.151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	3.048	2.151			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	397	382			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.063	1.914			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	215	125						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.623	3.984
TOTAL DO ATIVO	57.304	52.147

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	33,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	43,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,8%	76,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,8%	35,7%
Margem EBIT	58,0%	57,0%
Margem EBITDA	60,4%	64,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	25,5%
COMB	14,3%	25,5%
COMBA	14,8%	26,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.289	1.407
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.289	1.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.289	1.407
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.431	40.831
Capital Social / Patrimônio Social	38.538	38.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.293	2.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.293	2.293
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.600	0
TOTAL DO PASSIVO	57.304	52.147

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,94	4,26
LC (Liquidez Corrente)	5,58	4,85

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.695	9.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.096	4.974
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.600	4.287
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.369	2.832
RESULTADO BRUTO	10.180	37.414
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.181	12.552
Resultado Financeiro Líquido	-508	-1.175
Receitas Financeiras	851	3.261
Despesas Financeiras	1.359	4.437
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.491	23.687
Imposto de Renda	1.377	4.423
Contribuição Social	499	1.607
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	15	80
RESULTADO LÍQUIDO	5.600	17.576

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,0%	21,7%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	87,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BARÃO DO RIO BRANCO, 3747 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 31.023-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 424
Beneficiários em mar/20: 406

CNPJ: 17.146.846/0001-37

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	809	797	PASSIVO CIRCULANTE	557	550	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	230	962
Disponível	100	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253	257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	246	1.030
Realizável	709	752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	23	à Saúde	246	1.030
Aplicações Financeiras	499	523	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	499	523	Não Ganha - PPCNG	25	23	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	73	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	112	116	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-17	-68
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	138	582
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86	88	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140	600
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-18
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	45	66	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91	381
Créditos Tributários e Previdenciários	101	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	135
Bens e Títulos a Receber	7	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	379	1.527
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	379	1.525
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	100	111			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	168	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CMI - CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	20	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	842	831

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	124,7%	132,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	7,1%
Margem EBIT	5,4%	14,3%
Margem EBITDA	6,0%	15,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,2%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	123,1%	123,8%
COMB	183,2%	184,2%
COMBA	186,2%	182,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	117,8	111,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	34
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10	10
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	236	238
Capital Social / Patrimônio Social	169	135
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	34
Reservas	102	102
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	102	102
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-34	-33
TOTAL DO PASSIVO	842	831

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-102
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	161	607
RESULTADO BRUTO	286	1.276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	283	1.191
Resultado Financeiro Líquido	-4	7
Receitas Financeiras	9	53
Despesas Financeiras	12	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	92
Imposto de Renda	0	15
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	68

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	92,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	184,47	175,50

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TEIXEIRA SOARES, 468 - / Bairro:
SEMINÁRIO – CEP: 80.240-440 // Curitiba/PR

Registro: 42.024-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

CNPJ: 23.920.704/0001-88

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5	5	PASSIVO CIRCULANTE	1	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	5	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	37	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMPAR ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5	5

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-372,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	-452,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4	4
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	70	70
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-116	-116
TOTAL DO PASSIVO	5	5

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,85	5,65
LC (Liquidez Corrente)	5,85	5,65

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	37	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	36	17
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-17
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-17

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	17,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-470 // João
Pessoa/PB

COMSEDER

Registro: 39.025-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 939
Beneficiários em mar/20: 964

CNPJ: 70.094.578/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.111	4.160	PASSIVO CIRCULANTE	1.890	1.978	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.145	8.643
Disponível	1.310	1.466	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.631	1.707	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.145	8.643
Realizável	2.802	2.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	230	238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.145	8.643
Aplicações Financeiras	1.871	1.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	230	238	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.871	1.854	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	791	779	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	166	193	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	733	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	495	538	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.802	7.496
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	740	738	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.784	7.374
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	47	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	343	1.147
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	358	1.551
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	140	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63	63	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	110			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	157	161			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	50	50
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	49
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	49	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.174	4.222

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-0,1%
Margem EBIT	2,0%	0,8%
Margem EBITDA	2,0%	0,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,0%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,6%	30,4%
COMB	115,6%	117,2%
COMBA	114,6%	116,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	36,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	34	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.213	2.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.131	1.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.090	1.092
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.090	1.092
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8	-8
TOTAL DO PASSIVO	4.138	4.222

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,07
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,10

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	696	2.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	678	2.631
Resultado Financeiro Líquido	19	79
Receitas Financeiras	26	160
Despesas Financeiras	7	81
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	-8
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	-8

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	750,89	814,78

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.300-000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Registro: 32.193-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.335
Beneficiários em mar/20: 3.557

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.312	57.917	PASSIVO CIRCULANTE	29.189	27.156	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.819	12.189
Disponível	1.619	1.341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.729	1.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.819	12.189
Realizável	57.693	56.576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	524	497	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.819	12.189
Aplicações Financeiras	6.284	3.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.136	1.086	Não Ganha - PPCNG	524	497	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.148	2.891	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	450	850	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	435	838	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	48	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.638	10.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	33	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.541	10.298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.131	1.036	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	46.518	47.205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.182	1.701
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.886	180.238
Bens e Títulos a Receber	4.441	4.544	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.899	69.411
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	17.494	84.248
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.043	50.993	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.453	4.276	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	944	913	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.107	1.471			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21.899	19.786			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	944	913						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	49.068	50.048
Imóveis de Uso Próprio	36.462	36.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.462	36.672
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.606	13.376
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	109.355	108.909

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-35,5%	-6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,9%	-8,2%
Margem EBIT	-38,7%	-5,8%
Margem EBITDA	-38,7%	-5,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,4%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,4%
COMB	76,6%	94,8%
COMBA	76,5%	88,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	2,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.099	4.050
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.099	4.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.099	4.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	77.704	77.704
Capital Social / Patrimônio Social	77.704	77.704
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	110.992	108.909

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,03	2,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.493	26.579
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	89
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.338	182.633
RESULTADO BRUTO	-1.354	-779
Despesas de Comercialização	38	169
Despesas Administrativas	251	897
Resultado Financeiro Líquido	6	846
Receitas Financeiras	165	1.143
Despesas Financeiras	159	297
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.638	-999
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.638	-999

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,9%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	87,7%	87,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	369,42	394,02

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - / Bairro: PADRE
EUSTÁQUIO – CEP: 30.730-170 // Belo
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.586
Beneficiários em mar/20: 10.593

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.877	4.570	PASSIVO CIRCULANTE	2.669	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.830	10.933
Disponível	525	327	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.422	2.180	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.905	11.151
Realizável	4.352	4.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	394	380	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.845	11.187
Aplicações Financeiras	3.121	3.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	-36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.274	1.263	Não Ganha - PPCNG	394	380	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.846	1.834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.122	1.064	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.114	1.057	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.469	1.124	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.325	9.290
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	218	275	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.325	9.290
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	342	401	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	505	1.643
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	36	41	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	14
Créditos Tributários e Previdenciários	62	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	20	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.875	3.865	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.089	1.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	92			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	113	111			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.089	1.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.786	2.813
Imóveis de Uso Próprio	2.678	2.697
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.678	2.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	108	116
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	108	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.752	8.435

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	-24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	-10,8%
Margem EBIT	-3,2%	-9,4%
Margem EBITDA	-2,2%	-8,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,2%	85,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	19,4%	23,2%
COMB	103,0%	110,1%
COMBA	102,4%	108,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,3	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,3	54,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.106	1.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.106	1.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.106	1.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.977	4.945
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.710	1.560
Reservas	186	186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	186	186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	409	527
TOTAL DO PASSIVO	8.752	8.435

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	197
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	455	1.459
Despesas de Comercialização	42	212
Despesas Administrativas	548	2.538
Resultado Financeiro Líquido	17	139
Receitas Financeiras	44	265
Despesas Financeiras	28	126
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-118	-1.152
Imposto de Renda	0	23
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-118	-1.186

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,8%	33,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	69,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	89,08	85,46

CONPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA - ME

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAUÁ, 1377 - SALA 02 / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

Registro: 41.994-0

CNPJ: 12.610.082/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

CONPLAN PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	353	353	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	353	353	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	353	353

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	353	364
Capital Social / Patrimônio Social	450	450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-97	-86
TOTAL DO PASSIVO	353	364

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	11
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-11

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 10º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.832-3

CNPJ: 13.286.268/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

CONTEM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.919	4.513	PASSIVO CIRCULANTE	2.116	4.019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.245	2.902
Disponível	67	94	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.245	2.902
Realizável	2.852	4.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	447	444	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	419	416	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.245	2.902
Aplicações Livres	29	29	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.404	3.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.404	3.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.212	2.885	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.245	2.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.212	2.885	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	472	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	426	621			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	408	443			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CONTEM ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.954	5.019

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	-19,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,7%	-227,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,1%	-32,9%
Margem EBIT	38,8%	-18,1%
Margem EBITDA	38,8%	-17,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	61,4%	119,0%
COMB	61,4%	119,0%
COMBA	71,0%	138,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	173,7	493,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	105	581
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	48	48
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	48	48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	532
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	732	419
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	702	389
TOTAL DO PASSIVO	2.954	5.019

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,12

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.245	2.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	765	3.452
Resultado Financeiro Líquido	-168	-405
Receitas Financeiras	3	25
Despesas Financeiras	171	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	313	-956
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	313	-956

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	91,6%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	87,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - / Bairro:
FARROUPILHA – CEP: 90.040-180 // Porto
Alegre/RS

UNIMED OPERADORA/RS

Registro: 36.708-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 52.522
Beneficiários em mar/20: 64.255

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	102.485	94.846	PASSIVO CIRCULANTE	61.742	57.640	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.843	163.593
Disponível	165	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.281	26.149	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.857	167.076
Realizável	102.320	94.827	Provisões de Prêmios / Contraprestações	329	281	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.968	166.995
Aplicações Financeiras	66.084	56.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-111	81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.856	34.828	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.228	21.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.461	12.671	Provisão para Remissão	329	281	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.014	-3.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.581	7.047	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.702	1.864	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.282	116.254
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.359	6.218	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.176	119.393
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.705	1.138	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.892	17.786	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.106	-3.138
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.175	4.486	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.155	9.339	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.611	5.630	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.561	47.339
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81	574
Créditos Tributários e Previdenciários	2.212	3.619	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.938	142.347
Bens e Títulos a Receber	4.581	5.158	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.609	5.630	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.100	118.324
Despesas Antecipadas	996	1.008	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.831	6.696	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.732	63.231	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.572	6.599	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24.200	23.670	Provisões	0	182	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	182			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.525	1.456			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	5.054	5.054	Débitos Diversos	16.044	14.021			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.710	3.603			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.066	18.535						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80	80						

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.348	28.273
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	208	208
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.926	11.850
Imobilizado	11.122	11.206
Imóveis de Uso Próprio	9.141	9.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.141	9.184
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	602	668
Não Hospitalares / Odontológicos	602	668
Imobilizações em Curso	1.378	1.354
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	63	83
TOTAL DO ATIVO	166.217	158.078

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	2,8%
Margem EBIT	9,4%	6,0%
Margem EBITDA	9,8%	6,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,8%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	29,9%	22,4%
COMB	96,8%	93,5%
COMBA	97,2%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,6	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	27,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.288	30.567
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.047	983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	421	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	625	625
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.193	29.533
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.193	29.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	72.187	69.870
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.401	67.401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	67.401	67.401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.426	2.109
TOTAL DO PASSIVO	166.217	158.078

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,65

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	466	5.096
Outras Receitas Operacionais	371	18.926
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-210	-1.022
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.086	11.765
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	207	1.213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	56	241
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.823	10.311
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.014	143.435
RESULTADO BRUTO	11.269	34.036
Despesas de Comercialização	42	112
Despesas Administrativas	10.412	36.648
Resultado Financeiro Líquido	-135	3.011
Receitas Financeiras	537	5.102
Despesas Financeiras	672	2.091
Resultado Patrimonial	1.932	7.609
Receitas Patrimoniais	1.932	7.609
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.613	7.897
Imposto de Renda	215	2.267
Contribuição Social	81	847
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	243
RESULTADO LÍQUIDO	2.317	4.539

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,6%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	65,7%	65,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	198,92	243,56

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. BUENOS AIRES, 441 - 3º ANDAR / Bairro:
BATEL – CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

C.S. ASSISTANCE

Registro: 35.036-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 480
Beneficiários em mar/20: 481

CNPJ: 00.216.547/0001-29

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.588	3.847	PASSIVO CIRCULANTE	340	1.505	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-231	-684
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	58	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-231	-684
Realizável	2.587	3.846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-231	-684
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.345	2.004	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.345	2.004	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11	61
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-243	-745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	231	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	879
Bens e Títulos a Receber	242	1.842	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.797	2.797	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	245	370	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4	3	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	4	3	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	18			
Títulos e Créditos a Receber	6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.043			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE CONSUMO E BENEFÍCIOS SOCIAIS E ECONÔMICOS 'C.S. ASSISTANCE'

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.787	2.787
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.787	2.787
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.384	6.643

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	-2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,2%	-19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,7%	15,3%
Margem EBIT	13,7%	5,9%
Margem EBITDA	13,7%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-5,0%	-8,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-9,0%	-26,5%
COMB	-14,0%	-35,4%
COMBA	-13,0%	-32,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-913,1	-1.055,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	462,9	342,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	161
Tributos e Contribuições	0	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.044	4.978
Capital Social / Patrimônio Social	2.775	2.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.363	2.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.363	2.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-94	0
TOTAL DO PASSIVO	5.384	6.643

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,63	2,31
LC (Liquidez Corrente)	7,60	2,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-12	134
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21	181
Resultado Financeiro Líquido	-17	-58
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	19	65
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	-105
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-50	-105

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,3%	25,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	90,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	-160,52	-46,70

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 77.803-120 //
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAÍNA

Registro: 31.308-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.124
Beneficiários em mar/20: 12.176

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.274	17.258	PASSIVO CIRCULANTE	11.862	12.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.761	52.955
Disponível	392	1.075	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.674	7.796	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.874	53.580
Realizável	15.882	16.183	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.511	1.512	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.874	53.580
Aplicações Financeiras	11.247	11.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.268	5.220	Não Ganha - PPCNG	1.511	1.512	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.979	6.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.052	3.080	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.598	1.686	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	382	473	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.012	45.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.115	3.200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.958	45.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.398	1.317	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.666	2.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	207
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	77	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	555	763	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	335	446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.749	7.501
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	72
Créditos Tributários e Previdenciários	638	613	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	52	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	1.321
Bens e Títulos a Receber	344	346	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	15
Despesas Antecipadas	22	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	299	393	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.065	6.809	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.052	4.764	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	401	609	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	2	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	2	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.331	1.273			
Títulos e Créditos a Receber	920	912	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.229	1.255			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	737	764			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	155	59			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.132	3.850						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.081	1.081
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	847	873
Imóveis de Uso Próprio	577	586
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	577	586
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	269	287
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	85	91
TOTAL DO ATIVO	23.339	24.067

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	0,1%
Margem EBIT	0,9%	1,0%
Margem EBITDA	1,1%	1,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,3%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,2%
COMB	98,7%	99,1%
COMBA	98,0%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,1	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,5	50,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.732	4.084
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	268	332
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	268	332
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	757	1.046
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.708	7.781
Capital Social / Patrimônio Social	3.104	3.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.604	4.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.604	4.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	13
TOTAL DO PASSIVO	23.303	24.067

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,41

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	85	1.104
Outras Receitas Operacionais	6	203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-108
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	290	2.321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	363	1.456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-73	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	200
RESULTADO BRUTO	1.503	6.265
Despesas de Comercialização	12	54
Despesas Administrativas	1.563	6.984
Resultado Financeiro Líquido	108	768
Receitas Financeiras	194	1.011
Despesas Financeiras	86	243
Resultado Patrimonial	0	310
Receitas Patrimoniais	0	310
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	305
Imposto de Renda	0	181
Contribuição Social	0	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	50

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	74,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	377,54	365,55

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

Endereço

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - /
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -
CEP: 37.550-275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.718-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 67.189
Beneficiários em mar/20: 67.782

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98.171	102.153
Disponível	864	1.096
Realizável	97.307	101.058
Aplicações Financeiras	84.737	88.936
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.663	23.596
Aplicações Livres	61.073	65.341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.044	5.899
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.633	1.774
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.651	2.545
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.760	1.579
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.604	2.626
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.749	2.866
Bens e Títulos a Receber	1.152	710
Despesas Antecipadas	21	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.335	48.646
Realizável a Longo Prazo	35.833	35.214
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.833	35.214
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	27.825	39.350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.464	19.292
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.532	1.204
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.532	1.204
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.744	1.704
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.455	11.481
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.733	4.903
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.302	2.636
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	677
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.274	1.955
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.823	2.246
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.218	2.634
Conta-Corrente de Cooperados	1	12.542

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.986	232.814
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.010	236.637
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.010	236.637
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.024	-3.823
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.850	181.992
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.019	183.055
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-170	-1.063
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.136	50.822
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	953	891
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.791	3.748
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.652	9.617
Imóveis de Uso Próprio	6.374	6.458
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.374	6.458
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.306	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.306	1.393
Imobilizações em Curso	2.972	1.766
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	60	67
TOTAL DO ATIVO	148.507	150.799

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	45,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,0%	14,7%
Margem EBIT	15,0%	16,6%
Margem EBITDA	15,3%	16,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,0%
COMB	84,5%	86,6%
COMBA	85,0%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	26,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.820	37.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	57	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.763	36.995
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.763	36.995
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.862	74.397
Capital Social / Patrimônio Social	55.258	44.447
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.573	18.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	76	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.497	18.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.031	11.547
TOTAL DO PASSIVO	148.507	150.799

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,80
LC (Liquidez Corrente)	3,53	2,60

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	775	73
Outras Receitas Operacionais	178	818
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.978	3.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.314	2.108
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	405	1.709
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	-160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	359
RESULTADO BRUTO	12.288	48.428
Despesas de Comercialização	220	900
Despesas Administrativas	4.556	18.726
Resultado Financeiro Líquido	-282	7.505
Receitas Financeiras	576	9.497
Despesas Financeiras	858	1.993
Resultado Patrimonial	1	931
Receitas Patrimoniais	2	931
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.231	37.237
Imposto de Renda	146	1.822
Contribuição Social	55	665
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	591
RESULTADO LÍQUIDO	7.031	34.159

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	42,4%	51,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	266,65	289,64

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.280-136 // São Bento do
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.896
Beneficiários em mar/20: 18.834

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.494	24.607	PASSIVO CIRCULANTE	7.637	7.407	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.325	46.111
Disponível	921	517	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.314	5.041	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.893	49.256
Realizável	25.574	24.090	Provisões de Prêmios / Contraprestações	559	552	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.893	49.256
Aplicações Financeiras	20.737	19.423	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.365	4.299	Não Ganha - PPCNG	559	552	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.373	15.123	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.413	3.537	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-568	-3.145
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.160	2.270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	390	434	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.049	33.040
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.682	2.420	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.000	32.985
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	688	717	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.684	1.634	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49	55
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	564	550	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	158	48	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	516	311	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.277	13.071
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	86
Créditos Tributários e Previdenciários	715	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	368	960
Bens e Títulos a Receber	541	443	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	166	573
Despesas Antecipadas	10	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	516	311	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.733	4.749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.656	1.643	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72	106	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	1.148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	805	761			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.656	1.643						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.108	1.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.950	1.977
Imóveis de Uso Próprio	1.708	1.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	639	644
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.068	1.076
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	229	243
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	122	128
Imobilizações em Curso	107	116
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	14
	19	22
TOTAL DO ATIVO	31.228	29.356

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	7,5%
Margem EBIT	15,3%	9,2%
Margem EBITDA	15,5%	9,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,5%	14,6%
COMB	85,2%	86,9%
COMBA	86,2%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	32,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.329	11.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	84	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.730	9.337
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.730	9.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.515	2.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.515	2.500
Tributos e Contribuições	2.515	2.500
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.262	10.028
Capital Social / Patrimônio Social	1.810	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.278	7.207
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.241	1.171
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.036	6.036
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.174	1.053
TOTAL DO PASSIVO	31.228	29.356

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,36
LC (Liquidez Corrente)	3,47	3,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	159	288
Outras Receitas Operacionais	43	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	53	140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	258	831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	178	843
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	390	3.381
RESULTADO BRUTO	3.098	10.043
Despesas de Comercialização	41	307
Despesas Administrativas	1.412	6.737
Resultado Financeiro Líquido	-139	932
Receitas Financeiras	244	1.153
Despesas Financeiras	383	221
Resultado Patrimonial	4	92
Receitas Patrimoniais	4	92
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.509	4.023
Imposto de Renda	283	416
Contribuição Social	104	158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.121	3.449

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	38,3%	38,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	217,78	209,81

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FREI GABRIEL, 115 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 88.502-030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.307
Beneficiários em mar/20: 19.244

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.500	41.854	PASSIVO CIRCULANTE	12.650	12.109	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.129	78.761
Disponível	305	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.355	9.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.407	79.738
Realizável	43.195	41.842	Provisões de Prêmios / Contraprestações	338	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.407	79.738
Aplicações Financeiras	32.050	31.604	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.473	6.438	Não Ganha - PPCNG	338	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.576	25.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.640	6.369	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-278	-977
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.448	5.136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	550	600	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.996	67.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.661	5.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.535	66.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.044	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.806	3.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	460	455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.860	2.580	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	393	319	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.134	11.307
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.218	1.009	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	854	3.858
Bens e Títulos a Receber	302	248	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	390	497
Despesas Antecipadas	106	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	393	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.106	4.333	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.342	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	469	643	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	813	798			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	591	801			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	244	230						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.098	1.200						

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.197	2.197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	566	588
Imóveis de Uso Próprio	213	214
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	213	214
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	353	374
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	117
TOTAL DO ATIVO	47.606	46.187

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	34,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,7%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	10,0%
Margem EBIT	4,3%	11,4%
Margem EBITDA	4,4%	11,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,8%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,3%	7,9%
COMB	93,3%	93,8%
COMBA	91,4%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	33,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.170	11.238
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.170	11.238
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.170	11.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.787	22.839
Capital Social / Patrimônio Social	6.128	6.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.753	9.753
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.753	9.753
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.906	7.075
TOTAL DO PASSIVO	47.606	46.187

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,85
LC (Liquidez Corrente)	3,44	3,46

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	403	0
Outras Receitas Operacionais	61	3.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	73	-1.048
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	986	1.483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	533	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	453	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	939	-410
RESULTADO BRUTO	2.135	13.045
Despesas de Comercialização	54	192
Despesas Administrativas	1.605	6.200
Resultado Financeiro Líquido	470	1.550
Receitas Financeiras	386	1.888
Despesas Financeiras	-84	338
Resultado Patrimonial	93	448
Receitas Patrimoniais	93	448
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.039	8.652
Imposto de Renda	151	586
Contribuição Social	57	220
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	831	7.847

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	51,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	382,68	367,33

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES FARIA, 240 - / Bairro: VARGINHA
- CEP: 37.501-058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8

CNPJ: 25.906.728/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 23.043

Beneficiários em mar/20: 22.497

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	783	758	PASSIVO CIRCULANTE	681	736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.018	3.933
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229	203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.059	4.072
Realizável	782	758	Provisões de Prêmios / Contraprestações	166	164	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.059	4.072
Aplicações Financeiras	295	293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148	147	Não Ganha - PPCNG	166	164	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	147	146	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330	320	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	330	320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	517	2.043
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	493	2.142
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63	39	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	-99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	501	1.890
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Créditos Tributários e Previdenciários	52	62	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	680
Bens e Títulos a Receber	22	23	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	24	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	54	327
Conta-Corrente com Cooperados	59	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.076	1.088	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	40	40	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	91			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	237	346			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	114	88			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	11	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	40	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	154	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	869	880
Imóveis de Uso Próprio	775	784
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	775	784
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	93	95
Hospitalares / Odontológicos	7	7
Não Hospitalares / Odontológicos	86	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	14	15
TOTAL DO ATIVO	1.859	1.846

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	25,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	44,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	51,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	11,8%
Margem EBIT	10,7%	16,3%
Margem EBITDA	12,1%	17,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,8%	51,9%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,3%
DA (despesas administrativas)	30,0%	32,0%
COMB	84,1%	87,2%
COMBA	88,1%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	74	74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	53	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	53	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	21
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.104	1.037
Capital Social / Patrimônio Social	124	117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	524	524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	7	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	517	517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	456	395
TOTAL DO PASSIVO	1.859	1.846

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96	534
RESULTADO BRUTO	445	2.006
Despesas de Comercialização	33	129
Despesas Administrativas	306	1.258
Resultado Financeiro Líquido	-46	-159
Receitas Financeiras	3	17
Despesas Financeiras	49	176
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60	465
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	60	465

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,7%	47,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	90,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	14,90	14,65

COOPERATIVA DE USUÁRIOS ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA - VIVAMED SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 436 - LOJA 1 /
Bairro: VALE DO SERENO – CEP: 34.006-049 //
Nova Lima/MG

VIVAMED SAÚDE

Registro: 31.417-0

CNPJ: 00.152.753/0001-12

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em mar/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.379	14.338	PASSIVO CIRCULANTE	20.802	21.574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	621	21.665
Disponível	19	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.373	21.091	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	647	22.548
Realizável	13.360	14.321	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	22.124
Aplicações Financeiras	11.179	11.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	647	424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.179	11.093	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	491	495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	202	24.589
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.798	17.865	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	202	24.571
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.084	2.730	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66	66	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	419	-2.924
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.208
Créditos Tributários e Previdenciários	1.255	1.255	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109	178
Bens e Títulos a Receber	923	1.969	Comercialização sobre Operações	66	66	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Antecipadas	3	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	102	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.231	13.280	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.196	11.191	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	24	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	24	24			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	219	267			
Títulos e Créditos a Receber	73	73	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	120	126			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.123	11.118						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DE USUÁRIOS ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA - VIVAMED SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	171	171
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	1.556	1.604
Imóveis de Uso Próprio	1.459	1.485
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.459	1.485
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	97	119
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	97	119
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	307	314
TOTAL DO ATIVO	26.609	27.618

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-32,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	76,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,3%	-5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-36,9%	-41,2%
Margem EBIT	-33,0%	-38,9%
Margem EBITDA	-24,2%	-36,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,5%	113,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,7%
DA (despesas administrativas)	136,1%	34,8%
COMB	168,6%	150,9%
COMBA	146,7%	148,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8.151,3	268,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.688	17.696
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.092	16.061
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.092	16.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.414	1.453
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.414	1.453
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	182	182
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-11.881	-11.652
Capital Social / Patrimônio Social	1.383	1.383
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.166	1.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.166	1.166
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.430	-14.201
TOTAL DO PASSIVO	26.609	27.618

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,64	0,65
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,66

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-89
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	16
RESULTADO BRUTO	524	-1.116
Despesas de Comercialização	0	574
Despesas Administrativas	845	7.537
Resultado Financeiro Líquido	93	363
Receitas Financeiras	117	859
Despesas Financeiras	24	496
Resultado Patrimonial	0	-52
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	52
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-229	-8.916
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-229	-8.916

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	144,6%	142,2%
CE (Composição do endividamento)	54,0%	54,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	265,27

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93.022-000 // São
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.792
Beneficiários em mar/20: 3.836

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.216	16.402	PASSIVO CIRCULANTE	7.656	7.183	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.267	8.828
Disponível	979	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.185	1.767	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.296	8.885
Realizável	15.237	16.035	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.296	8.885
Aplicações Financeiras	11.883	12.847	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.214	2.194	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.669	10.654	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	814	788	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-57
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	814	788	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	52	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.984	10.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.033	655	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.946	10.625
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.100	1.062	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	220
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-718	-2.017
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	114	115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	246	963
Bens e Títulos a Receber	415	386	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.011	1.898	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	379	328	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	254	198	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	40			
Títulos e Créditos a Receber	238	182	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	36	38			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5.404	5.339			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	102	102
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	19
TOTAL DO ATIVO	16.595	16.730

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	-8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,5%	-15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,0%	-12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,0%	-15,7%
Margem EBIT	-25,4%	-12,7%
Margem EBITDA	-25,2%	-12,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	131,7%	122,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,3%	12,1%
COMB	141,0%	135,0%
COMBA	136,3%	123,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	23,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	808	808
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	808	808
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	808	808
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.131	8.739
Capital Social / Patrimônio Social	147	143
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.984	9.984
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.984	9.984
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.999	-1.388
TOTAL DO PASSIVO	16.595	16.730

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,95	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	246	963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-475	-1.058
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	211	1.071
Resultado Financeiro Líquido	78	848
Receitas Financeiras	110	1.010
Despesas Financeiras	31	162
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-608	-1.281
Imposto de Renda	2	72
Contribuição Social	1	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-611	-1.388

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	89,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	198,11	192,13

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.698
Beneficiários em mar/20: 3.749

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.779	5.746	PASSIVO CIRCULANTE	3.242	2.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.428	12.904
Disponível	214	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.098	2.670	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.428	12.904
Realizável	6.565	5.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.192	1.180	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.428	12.904
Aplicações Financeiras	5.267	4.356	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.451	1.399	Não Ganha - PPCNG	1.192	1.180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.816	2.957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.297	1.286	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.236	1.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	285	251	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.943	12.068
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	406	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.914	11.860
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.215	1.186	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	73	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	484	836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	28
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	324	890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	66	629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	99	100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	58	58						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	572						

COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	42
Imobilizado	199	201
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	133	133
Não Hospitalares / Odontológicos	133	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	67	69
Intangível	17	18
TOTAL DO ATIVO	7.102	6.636

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	-16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	6,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-4,9%
Margem EBIT	1,7%	-4,5%
Margem EBITDA	1,9%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,9%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	14,0%
COMB	100,1%	107,5%
COMBA	98,6%	105,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	9,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	44	55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.817	3.772
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.716	3.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.716	3.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47	0
TOTAL DO PASSIVO	7.102	6.636

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,23
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	484	858
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	489	1.807
Resultado Financeiro Líquido	52	302
Receitas Financeiras	62	344
Despesas Financeiras	11	41
Resultado Patrimonial	0	19
Receitas Patrimoniais	0	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47	-627
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47	-627

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	306,81	303,51

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

Endereço

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68.901-341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.578-5 CNPJ: 02.254.846/0001-83
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 24.817
 Beneficiários em mar/20: 25.060

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.348	2.531	PASSIVO CIRCULANTE	1.097	1.184	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.072	8.167
Disponível	34	60	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	515	591	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.138	8.396
Realizável	2.314	2.471	Provisões de Prêmios / Contraprestações	216	216	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.138	8.396
Aplicações Financeiras	1.473	1.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	774	767	Não Ganha - PPCNG	216	216	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	699	976	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	526	420	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-229
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	522	417	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	963	4.120
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.054	4.436
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	274	366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-91	-317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.110	4.047
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	30
Créditos Tributários e Previdenciários	172	192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	307	759
Bens e Títulos a Receber	77	68	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	5
Conta-Corrente com Cooperados	58	36	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.073	3.112	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	6			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	168			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	159	201			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	225	200			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	37	37
Imobilizado	3.030	3.076
Imóveis de Uso Próprio	2.631	2.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.631	2.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	399	415
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.422	5.643

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	41,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	3,1%
Margem EBIT	5,9%	3,7%
Margem EBITDA	8,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,5%	50,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	42,3%	38,5%
COMB	88,9%	89,1%
COMBA	88,4%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,8	93,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	0,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	547	590
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	547	590
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.777	3.870
Capital Social / Patrimônio Social	2.493	2.515
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.176	1.176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.176	1.176
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	108	179
TOTAL DO PASSIVO	5.422	5.643

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	305	753
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	422	1.389
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	198
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	372	1.191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	91
RESULTADO BRUTO	974	3.349
Despesas de Comercialização	1	9
Despesas Administrativas	878	3.148
Resultado Financeiro Líquido	10	62
Receitas Financeiras	24	110
Despesas Financeiras	14	48
Resultado Patrimonial	3	2
Receitas Patrimoniais	3	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	108	256
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	108	256

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,9%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	31,4%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	66,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	27,70	27,64

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA TUTOIA, 51 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 37.701-080 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 29.459

Beneficiários em mar/20: 29.185

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.023	2.165
Disponível	105	75
Realizável	1.918	2.089
Aplicações Financeiras	675	752
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	672	750
Aplicações Livres	3	3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	800	797
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	790	782
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	112	111
Bens e Títulos a Receber	230	245
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	100	183
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122	136
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	934	1.024
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	574	609
Provisões de Prêmios / Contraprestações	166	169
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	166	169
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	408	439
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22	33
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	33
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	12
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	134
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	65
Débitos Diversos	176	171
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.827	7.874
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.854	8.012
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.854	8.012
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-138
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	935	3.909
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	967	3.779
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	130
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	892	3.965
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	92	449
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	65	341
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6	6
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	116	130
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	82	95
Hospitalares / Odontológicos	17	26
Não Hospitalares / Odontológicos	65	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	35
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.145	2.300

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,1%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,5%	40,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	3,8%
Margem EBIT	-2,8%	4,6%
Margem EBITDA	-2,4%	4,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,2%	49,6%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	40,0%	33,6%
COMB	93,9%	85,8%
COMBA	94,2%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,0	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.276	1.276
Capital Social / Patrimônio Social	169	169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	901	901
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	618	618
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	207	207
TOTAL DO PASSIVO	2.210	2.300

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,11
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	27	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	200	808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	65	340
RESULTADO BRUTO	721	3.157
Despesas de Comercialização	50	200
Despesas Administrativas	730	2.643
Resultado Financeiro Líquido	-6	-19
Receitas Financeiras	9	46
Despesas Financeiras	14	65
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65	298
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-65	298

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	20,77	22,06

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DONA ANITA MAYER, 139 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 13.020-350 // Campinas/SP

Registro: 41.916-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.011
Beneficiários em mar/20: 16.021

CNPJ: 17.273.560/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.293	13.085	PASSIVO CIRCULANTE	21.217	21.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.714	42.185
Disponível	60	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.474	11.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.238	43.425
Realizável	13.233	13.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	949	620	à Saúde	11.238	43.425
Aplicações Financeiras	634	967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	949	620	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	634	967	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.481	1.385	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.481	1.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	537	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-523	-1.240
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.122	6.787	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.641	40.060
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.867	4.043	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.817	40.426
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-176	-366
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.073	2.125
Créditos Tributários e Previdenciários	41	23	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.048
Bens e Títulos a Receber	11.078	10.702	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.733	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.024	10.412	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.231	1.621	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.538	6.019			
Títulos e Créditos a Receber	501	501	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.708	3.042			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	496	491			
Ativo Fiscal Diferido	1.230	837	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	285	283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	216	0						

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.792	8.791
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.077	1.099
Hospitalares / Odontológicos	606	626
Não Hospitalares / Odontológicos	471	474
Imobilizações em Curso	36	12
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.317	23.497

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	-30,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,9%	139,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	6,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	-16,9%
Margem EBIT	23,2%	-12,3%
Margem EBITDA	23,5%	-12,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,0%	95,0%
DC (despesas comercialização)	3,5%	3,5%
DA (despesas administrativas)	16,6%	19,3%
COMB	110,1%	117,7%
COMBA	111,8%	118,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,8	61,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.808	7.595
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.129	3.272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.129	3.272
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.622	4.248
Débitos Diversos	57	75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-3.708	-5.112
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	578	578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	578	578
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14.046	-15.451
TOTAL DO PASSIVO	24.317	23.497

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,55	0,51
LC (Liquidez Corrente)	0,63	0,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.733	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	365
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.751	2.759
Despesas de Comercialização	373	1.485
Despesas Administrativas	1.779	8.123
Resultado Financeiro Líquido	-167	-389
Receitas Financeiras	105	1.411
Despesas Financeiras	272	1.800
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.433	-7.238
Imposto de Renda	308	0
Contribuição Social	113	0
Impostos Diferidos	-393	-124
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.404	-7.114

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,2%	121,8%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	73,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	230,17	241,71

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. CASSIANO JORGE FERODES, 969 - / Bairro:
PARQUE SÃO PAULO – CEP: 85.802-035 //
Cascavel/PR

Registro: 41.875-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

CNPJ: 73.505.463/0001-89

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.676	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	3.731	2.975	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	909	3.268
Disponível	983	478	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	987	3.543
Realizável	2.693	2.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	607	602	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	557	552	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	987	3.543
Aplicações Livres	50	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.127	886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-275
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.127	886	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.114	1.151	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	909	3.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	44
Bens e Títulos a Receber	959	1.008	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.064	1.108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	454	363	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12	12	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	11	44
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	260			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.950	1.299			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	386	265			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORPLIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	149	149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	149	149
Imobilizado	292	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	292	202
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	292	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.130	3.338

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,7%	99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	2,5%
Margem EBIT	15,0%	16,8%
Margem EBITDA	15,8%	18,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	3,3%	7,9%
DA (despesas administrativas)	81,2%	75,6%
COMB	84,5%	83,5%
COMBA	93,2%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	111,6	97,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	45	45
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	45
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	45	45
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	318	237
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-122	-203
TOTAL DO PASSIVO	4.093	3.257

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,99
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	65
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	897	3.247
Despesas de Comercialização	30	258
Despesas Administrativas	739	2.470
Resultado Financeiro Líquido	-85	-423
Receitas Financeiras	7	30
Despesas Financeiras	92	453
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	44	96
Imposto de Renda	5	10
Contribuição Social	3	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	36	81

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,4%	90,5%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DA SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. ANGÉLICA, 321 - 13º ANDAR / CONJUNTO
01 / Bairro: SANTA CECÍLIA – CEP: 01.227-000
// São Paulo/SP

Registro: 41.896-0

CNPJ: 17.670.901/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.741	12.568	PASSIVO CIRCULANTE	13.422	12.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.772	14.653
Disponível	358	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.142	15.812
Realizável	11.383	12.111	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	7.893	7.816	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.886	7.816	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.142	15.812
Aplicações Livres	7	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.877	1.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-370	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.410	1.506	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.113	7.839	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.772	14.653
Despesas Diferidas	466	933	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	611
Créditos Tributários e Previdenciários	44	309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	802	918	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.102	1.091	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.189	6.808	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.564	2.298	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	113	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.621	1.354	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	267	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	216			
Títulos e Créditos a Receber	743	743	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.732	4.149			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	367	352			
Ativo Fiscal Diferido	606	606	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	943	945
Imóveis de Uso Próprio	701	709
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	701	709
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	196	190
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	196	190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.305	14.866

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-145,5%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,5%	96,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,2%	0,7%
Margem EBIT	5,0%	14,5%
Margem EBITDA	5,2%	15,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	25,3%	26,2%
DA (despesas administrativas)	53,0%	61,5%
COMB	78,3%	87,7%
COMBA	94,7%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	48,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	319	926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	86	86
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	86	86
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	234	840
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	564	1.384
Capital Social / Patrimônio Social	3.456	3.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	344	344
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.236	-2.415
TOTAL DO PASSIVO	14.305	14.866

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,87	1,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.084	1.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.104	2.177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-20	-1.073
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.744	14.161
Despesas de Comercialização	1.206	3.836
Despesas Administrativas	2.531	9.012
Resultado Financeiro Líquido	-828	-1.062
Receitas Financeiras	230	1.105
Despesas Financeiras	1.057	2.167
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-821	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	145
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-821	105

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,1%	90,7%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	93,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CORRETA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Nossa Senhora da Penha, 595 - Sala
1004 / Bairro: Santa Lúcia – CEP: 29.056-245 //
Vitória/ES

CORRETA BENEFÍCIOS

Registro: 42.189-8

CNPJ: 33.733.738/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51	63	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	51	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CORRETA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	52	65

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,8%	-54,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,2%	-54,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65	65
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-35	-35
TOTAL DO PASSIVO	65	65

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	571,96	710,96
LC (Liquidez Corrente)	571,96	710,96

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12	35
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12	-35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	-35

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,2%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 04.552-060 // São
Paulo/SP

Registro: 39.724-5
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 40.594
Beneficiários em mar/20: 41.391

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.178	1.669	PASSIVO CIRCULANTE	770	843	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.144	4.771
Disponível	178	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	592	623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.205	5.046
Realizável	1.999	1.400	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	13	à Saúde	1.205	5.046
Aplicações Financeiras	1.181	1.077	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	582	594	Não Ganha - PPCNG	12	13	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	599	482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	239	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	189	239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-275
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	164	182	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	404	1.548
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	416	429	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	416	1.507
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	7	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	740	3.224
Créditos Tributários e Previdenciários	551	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	100
Bens e Títulos a Receber	79	79	Comercialização sobre Operações	7	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	254	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	85	87	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	119	130			
Ativo Fiscal Diferido	0	15	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	85	72						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	170	182
Imóveis de Uso Próprio	100	103
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	100	103
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	78
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	69	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	3
TOTAL DO ATIVO	2.432	1.940

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,7%	31,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,1%	59,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,0%	66,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,0%	12,8%
Margem EBIT	34,8%	18,4%
Margem EBITDA	36,1%	20,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,3%	32,4%
DC (despesas comercialização)	10,4%	11,0%
DA (despesas administrativas)	38,1%	36,8%
COMB	83,8%	80,2%
COMBA	56,4%	80,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	42,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	254	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	72
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	0
Tributos e Contribuições	169	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.408	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	372	401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	372	401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	411	0
TOTAL DO PASSIVO	2.432	1.940

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,83	1,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	97
RESULTADO BRUTO	721	3.174
Despesas de Comercialização	119	523
Despesas Administrativas	436	1.757
Resultado Financeiro Líquido	554	-4
Receitas Financeiras	601	72
Despesas Financeiras	47	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	720	890
Imposto de Renda	39	168
Contribuição Social	16	68
Impostos Diferidos	185	44
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	480	610

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	92,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	9,30	11,09

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ST SCN QUADRA 5 BLOCO A, 719 - SALA / Bairro:
CENTRO – CEP: 70.715-900 // Brasília/DF

Registro: 42.204-5

CNPJ: 34.824.393/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10	250	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	10	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	235	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

CTESK ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	235	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	235	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	245	250

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	250	250
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	250	250

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	47,68	1.250,13
LC (Liquidez Corrente)	47,68	1.250,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	95,7%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS CEDROS, 501 - SALA 03 / Bairro:
JARDIM SÃO PAULO – CEP: 13.468-020 //
Americana/SP

Registro: 41.973-7

CNPJ: 11.973.274/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	137	141	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	136	141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	133	137	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	133	137	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

D1 ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE COLETIVOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	137	141

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	381,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	137	141
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13	-9
TOTAL DO PASSIVO	137	141

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1.113,01	805,73
LC (Liquidez Corrente)	1.113,01	805,73

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4	28
Resultado Financeiro Líquido	0	7
Receitas Financeiras	1	7
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	-21
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	-23

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DENTAL CENTER LTDA**Endereço**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-500 // João Pessoa/PB

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.945-8 CNPJ: 35.436.658/0001-25
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.893
Beneficiários em mar/20: 48.431

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.382	2.110
Disponível	37	27
Realizável	2.344	2.083
Aplicações Financeiras	750	743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	750	743
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.505	1.308
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.505	1.308
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	5
Bens e Títulos a Receber	84	19
Despesas Antecipadas	5	8
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.944	2.976
Realizável a Longo Prazo	141	139
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	35	33
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	106
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.475	2.500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.312	1.310
Provisões de Prêmios / Contraprestações	553	542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	553	542
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	342	385
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	416	383
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	349	327
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	520	572
Débitos Diversos	293	291
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.843	10.716
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.020	11.366
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.020	11.366
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-177	-651
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.120	4.426
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.087	4.347
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	79
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.723	6.289
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.800	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.466	2.490
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	89	102
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.377	2.388
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	258	265
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizações em Curso	227	233
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	76	78
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	5.326	5.086

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,8%	55,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	5,6%
Margem EBIT	15,2%	10,1%
Margem EBITDA	16,4%	11,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,4%	41,3%
DC (despesas comercialização)	13,5%	13,1%
DA (despesas administrativas)	30,7%	33,6%
COMB	83,6%	88,1%
COMBA	85,4%	90,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	31,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	569	569
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	406	406
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.017	2.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	115	115
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	115	115
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-358	-358
TOTAL DO PASSIVO	5.061	5.086

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,83	0,73
LC (Liquidez Corrente)	0,96	0,84

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.673	5.994
Despesas de Comercialização	384	1.407
Despesas Administrativas	872	3.604
Resultado Financeiro Líquido	-60	-289
Receitas Financeiras	16	82
Despesas Financeiras	76	371
Resultado Patrimonial	0	14
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	357	706
Imposto de Renda	66	76
Contribuição Social	26	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	265	596

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	81,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	19,88	20,11

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - / Bairro:
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58.032-101 // João
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.578
Beneficiários em mar/20: 43.230

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.335	2.179	PASSIVO CIRCULANTE	2.038	1.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.852	11.281
Disponível	246	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.089	1.093	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.058	12.023
Realizável	2.089	2.121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	557	559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.058	12.023
Aplicações Financeiras	1.131	1.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.047	1.038	Não Ganha - PPCNG	557	559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	83	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	672	612	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-205	-741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	672	612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	786	3.635
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	401	379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	809	3.682
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	132	155	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23	-47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	109	103	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.066	7.646
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	130	139	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.980	2.063	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.169	228	Provisões	10	10	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	706	581			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.937	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	233	240			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	232	228						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.811	1.835
Imóveis de Uso Próprio	1.755	1.775
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.755	1.775
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56	60
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.315	4.242

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	0,3%
Margem EBIT	5,7%	2,6%
Margem EBITDA	6,7%	3,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,6%	32,2%
DC (despesas comercialização)	5,3%	3,0%
DA (despesas administrativas)	33,6%	36,8%
COMB	66,4%	72,1%
COMBA	67,3%	73,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,7	82,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	37,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	546	616
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	546	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	546	616
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.731	1.702
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106	106
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106	106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.625	-403
TOTAL DO PASSIVO	6.315	4.242

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	810	2.919
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	810	2.919
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.256	4.727
Despesas de Comercialização	151	342
Despesas Administrativas	957	4.154
Resultado Financeiro Líquido	-37	-156
Receitas Financeiras	14	68
Despesas Financeiras	50	224
Resultado Patrimonial	-1	-10
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	112	65
Imposto de Renda	14	17
Contribuição Social	7	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	91	38

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,7%	43,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	75,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	21,90	22,03

DENTAL MASTER LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MAJOR LUIZ CAVALCANTE, 73 - LOJA
01 / Bairro: CENTRO – CEP: 57.935-000 //
Paripueira/AL

DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 21.888

Beneficiários em mar/20: 21.380

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.474	2.200	PASSIVO CIRCULANTE	856	1.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.225	10.169
Disponível	316	69	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	580	728	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.323	10.588
Realizável	1.158	2.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	580	728	à Saúde	2.323	10.588
Aplicações Financeiras	16	275	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	168	Não Ganha - PPCNG	580	728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	16	107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	463	872	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	463	872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-99	-419
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.082	4.491
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.082	4.491
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	12	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.143	5.678
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	678	985	Comercialização sobre Operações	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	963	1.007	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	55	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	35	497	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	497	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	40			
Títulos e Créditos a Receber	0	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	68	78			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	103	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18	0
Imobilizado	906	953
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	813	860
Hospitalares / Odontológicos	437	453
Não Hospitalares / Odontológicos	377	407
Imobilizações em Curso	6	6
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.437	3.207

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	40,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	73,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,5%	52,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	12,7%
Margem EBIT	8,6%	15,3%
Margem EBITDA	10,7%	17,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,6%	44,2%
DC (despesas comercialização)	7,2%	7,0%
DA (despesas administrativas)	35,9%	30,3%
COMB	91,7%	81,5%
COMBA	93,5%	83,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	9
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.472	1.758
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	375	375
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	375	375
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	815	1.101
TOTAL DO PASSIVO	2.328	3.207

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-33	158
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.145	5.352
Despesas de Comercialização	160	716
Despesas Administrativas	798	3.082
Resultado Financeiro Líquido	-43	-181
Receitas Financeiras	4	4
Despesas Financeiras	47	185
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	144	1.374
Imposto de Renda	22	54
Contribuição Social	13	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	109	1.288

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,2%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	34,28	38,96

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.010-100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 51.322
Beneficiários em mar/20: 49.793

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.343	1.139	PASSIVO CIRCULANTE	692	500	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.580	4.796
Disponível	35	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	410	265	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.661	5.106
Realizável	1.308	1.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	194	194	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.661	5.106
Aplicações Financeiras	604	490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	530	416	Não Ganha - PPCNG	194	194	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74	74	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	620	620	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-81	-310
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	620	620	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	525	1.723
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	147	71	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	456	1.723
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	69	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	18	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.055	3.073
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Bens e Títulos a Receber	84	4	Comercialização sobre Operações	23	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	373	373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	110	109	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	104			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	112	113			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	109						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	175	174
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	175	174
Imobilizado	88	89
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30	32
Hospitalares / Odontológicos	9	9
Não Hospitalares / Odontológicos	21	23
Imobilizações em Curso	57	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.715	1.512

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	28,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	94,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,8%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	9,0%
Margem EBIT	18,3%	15,6%
Margem EBITDA	18,4%	15,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,2%	35,9%
DC (despesas comercialização)	3,3%	6,8%
DA (despesas administrativas)	45,4%	42,6%
COMB	81,9%	85,4%
COMBA	83,0%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,7	70,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	14,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	125	126
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	104	104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	104	104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	21	21
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	720	456
Capital Social / Patrimônio Social	484	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	314
Reservas	402	402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	402	402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-166	-430
TOTAL DO PASSIVO	1.536	1.082

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	44
RESULTADO BRUTO	1.055	3.033
Despesas de Comercialização	52	328
Despesas Administrativas	717	2.045
Resultado Financeiro Líquido	-21	-69
Receitas Financeiras	3	86
Despesas Financeiras	24	155
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	265	590
Imposto de Renda	62	112
Contribuição Social	24	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	179	430

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	79,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	10,42	13,82

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - / Bairro:
HAUER – CEP: 81.630-170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 662.146
Beneficiários em mar/20: 663.815

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.170	31.429	PASSIVO CIRCULANTE	7.555	7.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.669	99.044
Disponível	451	398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.939	3.529	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.053	100.862
Realizável	29.719	31.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	872	1.030	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.053	100.862
Aplicações Financeiras	20.255	18.848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.269	3.257	Não Ganha - PPCNG	872	1.030	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.986	15.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.796	8.966	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-384	-1.817
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.796	8.966	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.281	47.730
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.852	2.320	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.247	47.729
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	214	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.389	51.314
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	142	514
Créditos Tributários e Previdenciários	771	695	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	270
Bens e Títulos a Receber	1.741	2.411	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	63	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	15	270
Conta-Corrente com Cooperados	93	110	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.151	11.214	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.818	2.703	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	102	102	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	102	102	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	950	1.331			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.206	2.318			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	459	277			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.716	2.600						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	112	112
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	112	112
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	112	112
Imobilizado	8.120	8.223
Imóveis de Uso Próprio	5.929	5.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.929	5.994
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	379	430
Não Hospitalares / Odontológicos	1.739	1.730
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	69
Intangível	101	176
TOTAL DO ATIVO	41.321	42.643

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	47,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	4,7%
Margem EBIT	8,5%	5,7%
Margem EBITDA	9,5%	6,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,9%	48,2%
DC (despesas comercialização)	18,1%	18,2%
DA (despesas administrativas)	26,3%	28,3%
COMB	88,3%	94,7%
COMBA	87,6%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,6	62,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	17,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.191	10.069
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.670	10.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.670	10.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	521	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	521	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.662	20.455
Capital Social / Patrimônio Social	8.844	8.494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.818	11.962
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.301	11.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	39.408	37.981

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,95
LC (Liquidez Corrente)	3,99	4,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.440	4.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	64	276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.377	4.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	27
RESULTADO BRUTO	13.104	47.160
Despesas de Comercialização	4.638	18.020
Despesas Administrativas	6.746	28.022
Resultado Financeiro Líquido	195	2.606
Receitas Financeiras	447	3.526
Despesas Financeiras	252	920
Resultado Patrimonial	10	959
Receitas Patrimoniais	10	959
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.925	4.682
Imposto de Renda	7	13
Contribuição Social	5	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.913	4.662

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,1%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	48,0%	42,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	12,91	12,68

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.556-300 // São
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 124.977
Beneficiários em mar/20: 121.220

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.036	5.863	PASSIVO CIRCULANTE	3.445	3.062	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.631	16.721
Disponível	51	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.742	2.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.892	17.622
Realizável	5.985	5.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	433	803	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.892	17.622
Aplicações Financeiras	3.922	3.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.641	1.526	Não Ganha - PPCNG	433	803	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.281	2.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.391	1.445	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-261	-901
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.391	1.445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.135	6.944
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.678	1.135	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.066	7.265
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	630	561	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	-321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	216	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.497	9.776
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	271	243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	206	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	400	411	Comercialização sobre Operações	10	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	509	511	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	452	450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	8	8	Provisões	0	61	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	61			
Aplicações Livres	8	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	391	389	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	198			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	296	290			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	52	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	57	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	62
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.544	6.374

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,0%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,7%	54,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	3,6%
Margem EBIT	-2,0%	7,4%
Margem EBITDA	-1,9%	7,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	46,1%	41,5%
DC (despesas comercialização)	31,6%	24,5%
DA (despesas administrativas)	21,3%	25,0%
COMB	99,0%	91,0%
COMBA	100,1%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,3	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,7	58,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	235	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	163	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	163	202
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	72	47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.864	3.064
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	149	348
TOTAL DO PASSIVO	6.544	6.374

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	121	592
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.303	9.107
Despesas de Comercialização	1.462	4.095
Despesas Administrativas	986	4.180
Resultado Financeiro Líquido	-54	190
Receitas Financeiras	52	410
Despesas Financeiras	106	220
Resultado Patrimonial	0	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-199	1.017
Imposto de Renda	0	299
Contribuição Social	0	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-199	602

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	92,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	12,54	11,33

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SIA TRECHO 3/4, L 625/695 - BL A - SALA 334-A
- ED SIA CENTRO EMP / Bairro: BRASILIA - CEP:
71.200-030 // Brasília/DF

Registro: 36.103-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.482
Beneficiários em mar/20: 21.072

CNPJ: 01.821.083/0001-42

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.123	1.258	PASSIVO CIRCULANTE	604	773	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	606	2.483
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	269	226	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	634	2.660
Realizável	1.121	1.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	203	0	à Saúde	634	2.660
Aplicações Financeiras	313	528	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	203	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	313	528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	261	204	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	261	204	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-177
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54	226	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	143	1.306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	325	1.365
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-182	-59
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	516	504	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	463	1.177
Bens e Títulos a Receber	32	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	503	501	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	499	496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	334	331	Provisões	19	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	334	331	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	19	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	150			
Títulos e Créditos a Receber	26	26	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	125	391			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	138						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DENTALSHOW ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.626	1.758

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,6%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	-0,7%
Margem EBIT	9,6%	1,7%
Margem EBITDA	9,7%	1,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	23,6%	52,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	67,2%	48,3%
COMB	90,9%	100,9%
COMBA	91,1%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,7	75,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,5	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	52	52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	933	933
Capital Social / Patrimônio Social	2.777	2.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	894	894
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.738	-2.738
TOTAL DO PASSIVO	1.589	1.758

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,63

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	458	1.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	407	1.200
Resultado Financeiro Líquido	-2	22
Receitas Financeiras	8	66
Despesas Financeiras	10	44
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	49	-3
Imposto de Renda	7	9
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	37	-16

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	93,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	9,72	10,73

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 8º ANDAR
/ Bairro: FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-082 //
Belo Horizonte/MG

DESBAN

Registro: 35.766-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 1.905
Beneficiários em mar/20: 1.907

CNPJ: 19.969.500/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.892	27.718
Disponível	99	74
Realizável	26.793	27.644
Aplicações Financeiras	26.615	27.136
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.168	2.214
Aplicações Livres	24.447	24.921
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	437
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20	333
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91	104
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	67	71
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.706	3.680
Realizável a Longo Prazo	3.706	3.680
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.706	3.680
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.533	1.504
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.404	1.332
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	7
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.384	1.302
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	24
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	10
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	87
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52	51
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.066	15.144
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.066	15.144
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.066	15.144
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.910	13.082
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.828	12.938
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	82	144
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	156	2.062
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	849
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	190	848
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.598	31.398

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,8%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,0%	8,1%
Margem EBIT	-6,5%	9,0%
Margem EBITDA	-6,5%	9,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,2%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	23,4%
COMB	115,3%	109,8%
COMBA	123,5%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.708	3.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.708	3.685
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.708	3.685
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.357	26.210
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.357	26.210
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.357	26.210
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	30.598	31.398

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,84	6,05
LC (Liquidez Corrente)	17,55	18,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	522
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	107	501
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44	196
RESULTADO BRUTO	195	2.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	778	3.551
Resultado Financeiro Líquido	-270	2.580
Receitas Financeiras	319	2.723
Despesas Financeiras	588	143
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-852	1.223
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-852	1.223

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	29,2%	29,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	711,17	671,28

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA BRIGADEIRO LUÍS ANTÔNIO, 4348 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-002 // São Paulo/SP	Registro: 41.528-6	CNPJ: 04.617.017/0001-43
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.462	6.100	PASSIVO CIRCULANTE	5.099	4.954	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	776	10.711
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	822	11.352
Realizável	6.462	6.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.010	1.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.010	1.000	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	822	11.352
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.605	2.230	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-46	-641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.605	2.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.864	1.878	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	776	10.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	727	602
Bens e Títulos a Receber	3.839	2.862	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.864	1.878	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.125	2.942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	110	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26	26						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.489	6.127

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	34,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,4%	-145,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	148,3%	81,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	48,6%	19,9%
Margem EBIT	96,9%	36,5%
Margem EBITDA	96,9%	36,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	52,5%	45,1%
COMB	52,5%	45,1%
COMBA	54,8%	46,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	186,3	75,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	344	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	167	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	167	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	178	338
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	668	-1.463
Capital Social / Patrimônio Social	512	512
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	156	-1.975
TOTAL DO PASSIVO	6.112	3.996

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	727	602
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	2.618
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	352	2.618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.150	8.694
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	408	4.830
Resultado Financeiro Líquido	-32	-301
Receitas Financeiras	9	49
Despesas Financeiras	41	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	711	3.563
Imposto de Renda	244	1.047
Contribuição Social	90	386
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	377	2.131

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	89,1%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	90,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO DE CASTILHOS, 132 - 10º ANDAR -
CONJUNTO 1004 / Bairro: CENTRO – CEP:
90.030-130 // Porto Alegre/RS

DOCTOR CLIN SAÚDE INTEGRADA

Registro: 34.968-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.913
Beneficiários em mar/20: 90.466

CNPJ: 01.387.625/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.892	65.136	PASSIVO CIRCULANTE	40.610	38.673	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.479	170.515
Disponível	187	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.664	33.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.920	175.033
Realizável	72.705	65.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.920	175.033
Aplicações Financeiras	65.074	58.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.005	31.968	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.069	26.375	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.992	4.516	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.441	-4.519
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.402	3.996	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.042	5.088	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.193	131.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.263	13.968	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.682	130.047
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.359	14.847	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	511	1.666
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	590	520	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.286	38.802
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	619	2.585
Créditos Tributários e Previdenciários	2.237	1.807	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	571	1.861
Bens e Títulos a Receber	362	307	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51	76
Despesas Antecipadas	41	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.338	39.067	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.884	4.833	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	22	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.767	1.268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.157	3.479			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.691	4.657						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	192	177						

DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.356	24.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.356	24.240
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	24.356	24.240
Imobilizado	10.857	9.740
Imóveis de Uso Próprio	1.500	1.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.500	1.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.256	1.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.256	1.342
Imobilizações em Curso	7.469	6.691
Outras Imobilizações	632	656
Intangível	241	254
TOTAL DO ATIVO	113.231	104.203

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	23,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	12,0%
Margem EBIT	23,4%	17,0%
Margem EBITDA	23,7%	17,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,1%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,3%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,8%
COMB	78,6%	88,4%
COMBA	80,2%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,7	65,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.926	8.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.185	4.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.185	4.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.466	2.766
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.466	2.766
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	60
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	56	60
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	219	427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.695	57.451
Capital Social / Patrimônio Social	51.250	51.250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.270	6.270
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.270	6.270
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-69	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.244	0
TOTAL DO PASSIVO	113.231	104.203

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	520	1.785
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-207
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	754	2.933
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	499	1.995
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	255	938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10	25
RESULTADO BRUTO	15.657	40.084
Despesas de Comercialização	911	2.267
Despesas Administrativas	4.435	16.713
Resultado Financeiro Líquido	-925	4.098
Receitas Financeiras	441	5.072
Despesas Financeiras	1.366	974
Resultado Patrimonial	116	2.773
Receitas Patrimoniais	187	2.821
Despesas Patrimoniais	71	48
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.503	27.977
Imposto de Renda	2.356	5.476
Contribuição Social	855	2.082
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.292	20.419

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	82,0%	82,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	179,75	157,95

DONA SAÚDE CLINICAS LTDA. ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANUELA BARBOSA, 1 - SOBRELOJA 111 /
Bairro: MEIER – CEP: 20.735-110 // Rio de
Janeiro/RJ

DONA SAÚDE.

Registro: 36.564-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 877
Beneficiários em mar/20: 1.079

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	305	288	PASSIVO CIRCULANTE	287	208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	203	327
Disponível	1	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	198	148	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203	332
Realizável	303	272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	24	à Saúde	203	332
Aplicações Financeiras	228	166	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	203	332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148	166	Não Ganha - PPCNG	21	24	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	80	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	16	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	126	80	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	8	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49	35	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127	192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	114	176
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	16
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62	90	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76	134
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.289	1.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	17	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	20	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.264	1.274
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	50	54
Não Hospitalares / Odontológicos	50	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	94	100
Intangível	9	9
TOTAL DO ATIVO	1.594	1.588

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,5%	-13,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,4%	-56,9%
Margem EBIT	-18,6%	-55,8%
Margem EBITDA	-13,5%	-52,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,7%	58,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,5%	80,1%
COMB	99,1%	139,0%
COMBA	102,3%	134,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	117,1	249,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	90,2	165,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.306	1.380
Capital Social / Patrimônio Social	1.230	1.230
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	590	590
Reservas	165	165
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-679	-605
TOTAL DO PASSIVO	1.594	1.588

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	35	65
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	74	262
Resultado Financeiro Líquido	-6	11
Receitas Financeiras	1	15
Despesas Financeiras	8	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-45	-186
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-45	-186

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	79,3%	80,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,0%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	69,32	43,33

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA JOÃO CABRAL DE MELO NETO, 850 - BLOCO 2, SALAS 722 E 723 / Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-057 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.892-7	CNPJ: 17.312.105/0001-89
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	665	77	PASSIVO CIRCULANTE	41	41	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41	80
Disponível	617	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41	80
Realizável	48	48	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	41	80
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	45	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	45	45	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	35	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41	80
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	35	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASY SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	679	92

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,1%	3,5%
Margem EBIT	-27,5%	10,0%
Margem EBITDA	-27,5%	10,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	127,5%	90,9%
COMB	127,5%	90,9%
COMBA	130,9%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	98,6	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	638	50
Capital Social / Patrimônio Social	635	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3	15
TOTAL DO PASSIVO	679	92

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	16,09	1,90
LC (Liquidez Corrente)	16,05	1,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	41	80
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	52	73
Resultado Financeiro Líquido	-1	-4
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	3

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,1%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
SHCS - Setor de Habitações Coletivas Sul, Quadra 502 - Bloco C, loja 37, parte 562 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.330-530 // Brasília/DF	Registro: 42.112-0	CNPJ: 27.252.086/0001-04
EASYPLAN ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	194	135	PASSIVO CIRCULANTE	16	10	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82	122
Disponível	75	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88	129
Realizável	119	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	96	50	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96	50	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	88	129
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	20	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	-7
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	23	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82	122
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EASYPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	194	135

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,1%	40,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,0%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	63,9%	45,5%
Margem EBIT	78,1%	60,3%
Margem EBITDA	78,1%	60,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,0%	35,8%
COMB	23,0%	35,8%
COMBA	24,2%	38,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	58,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	125	70
Capital Social / Patrimônio Social	60	60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	61	61
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4	-51
TOTAL DO PASSIVO	141	80

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	12,18	13,78
LC (Liquidez Corrente)	12,18	13,78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	82	116
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19	43
Resultado Financeiro Líquido	-4	-8
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	5	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	59	65
Imposto de Renda	4	6
Contribuição Social	3	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	55

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,2%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ECOLE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BRIGADEIRO GAVIÃO PEIXOTO, 587 - /
Bairro: LAPA – CEP: 05.078-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.429-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 43.750
Beneficiários em mar/20: 43.570

CNPJ: 71.737.001/0001-61

AMR - ASSISTÊNCIA MÉDICA REGIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.158	23.899	PASSIVO CIRCULANTE	14.637	13.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.925	82.408
Disponível	432	451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.410	11.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.703	84.606
Realizável	24.726	23.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.244	1.174	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.703	84.606
Aplicações Financeiras	13.852	13.896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.777	11.705	Não Ganha - PPCNG	1.244	1.174	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.075	2.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.333	7.815	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-779	-2.198
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.333	7.815	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.211	6.250	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.237	61.691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.005	2.807	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.368	61.217
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	950	1.081	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-131	474
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	700	691	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.687	20.718
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	208	251	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.333	1.484	Comercialização sobre Operações	700	691	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.691	6.674	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.637	6.624	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5.467	5.467	Provisões	61	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	61	12			
Aplicações Livres	5.467	5.467	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	822	822	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	519	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	946	781			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	348	334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECOLE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	51
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	54	51
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	54	51
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	31.849	30.573

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	0,8%
Margem EBIT	1,3%	1,6%
Margem EBITDA	1,3%	1,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,5%	74,9%
DC (despesas comercialização)	4,5%	3,8%
DA (despesas administrativas)	13,8%	15,6%
COMB	87,8%	94,3%
COMBA	87,5%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,5	67,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.675	3.022
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.234	2.582
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.234	2.582
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	441	441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	441	441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.537	14.316
Capital Social / Patrimônio Social	9.598	9.598
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.939	4.718
TOTAL DO PASSIVO	31.849	30.573

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.470	5.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.470	5.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.217	15.349
Despesas de Comercialização	976	3.170
Despesas Administrativas	3.028	12.879
Resultado Financeiro Líquido	69	2.030
Receitas Financeiras	70	2.061
Despesas Financeiras	1	31
Resultado Patrimonial	0	-21
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	282	1.309
Imposto de Renda	43	451
Contribuição Social	18	169
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	221	690

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	84,5%	81,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	167,39	150,83

ECONLIFE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. URBANO FIGUEIRA, 116 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-140 // Taubaté/SP

Registro: 41.375-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 44
Beneficiários em mar/20: 44

CNPJ: 04.388.452/0001-43

ECONLIFE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.419	1.443	PASSIVO CIRCULANTE	1.308	1.235	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	128
Disponível	12	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	251	209	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15	134
Realizável	1.406	1.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15	134
Aplicações Financeiras	178	182	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	156	156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-6
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20	7	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59	205
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	190	161	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59	205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-44	-77
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	179	178	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.025	1.049	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	529	535	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	842	830			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	53	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	163	136			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	517	523
Imóveis de Uso Próprio	504	510
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	504	510
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	1.948	1.978

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,3%	-33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-307,8%	-60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-723,1%	-269,7%
Margem EBIT	-692,6%	-253,7%
Margem EBITDA	-650,6%	-234,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	407,8%	160,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	384,8%	214,0%
COMB	792,6%	374,4%
COMBA	x.x.x	354,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	116,7	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	322,3	296,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	62
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	62
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	62	62
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	682	1.026
Capital Social / Patrimônio Social	376	376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	367	367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	359	359
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8	8
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-62	283
TOTAL DO PASSIVO	2.052	2.322

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-44	-77
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	55	273
Resultado Financeiro Líquido	-4	7
Receitas Financeiras	0	27
Despesas Financeiras	4	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-104	-343
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-104	-344

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	26,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	95,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	108,97	241,78

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 01.049-902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.865
Beneficiários em mar/20: 41.563

CNPJ: 49.320.799/0001-92

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	168.350	183.632	PASSIVO CIRCULANTE	42.242	42.068	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	62.464	236.830
Disponível	145	110	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.951	22.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.464	237.178
Realizável	168.204	183.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.235	3.348	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.138	236.279
Aplicações Financeiras	158.886	175.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.235	3.348	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	899
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.254	34.831	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	122.633	140.520	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.367	5.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	960	1.199	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-348
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.162	2.684	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.320	12.530	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.333	287.434
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.436	5.346	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.243	286.988
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	446
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.205	2.585	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.944	5.047	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-11.869	-50.604
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.477	2.427	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.911	5.013	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	100
Bens e Títulos a Receber	474	476	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	170.264	169.099	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	170.264	169.099	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	563	607			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	13.784	13.991			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	170.264	169.099						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	338.613	352.731

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-14,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,2%	-38,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-19,5%	-25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,2%	-21,9%
Margem EBIT	-14,3%	-16,0%
Margem EBITDA	-14,3%	-16,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	119,0%	121,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	10,4%
COMB	127,8%	131,8%
COMBA	124,0%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	17,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	177.071	175.906
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177.071	175.906
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177.071	175.906
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.301	134.758
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.673	1.393
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	117.628	133.365
TOTAL DO PASSIVO	338.613	352.731

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,99	4,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-211	4.375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	426	2.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-637	2.119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	501	4.222
RESULTADO BRUTO	-12.160	-59.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.506	24.629
Resultado Financeiro Líquido	1.930	31.841
Receitas Financeiras	8.744	45.728
Despesas Financeiras	6.814	13.887
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-15.736	-51.890
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-15.736	-51.890

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	19,3%	19,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	499,14	460,32

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE MESQUITA, 663 - LOJA 20 / Bairro: TIJUCA – CEP: 20.540-155 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.734-3	CNPJ: 39.245.402/0001-91
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.412	1.350	PASSIVO CIRCULANTE	445	446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	213	912
Disponível	209	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	213	912
Realizável	1.203	941	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	465	462	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	465	462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	213	912
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	479	479	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	479	479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	443	443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	213	912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	259	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	443	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ECS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.416	1.354

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	30,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,1%	30,0%
Margem EBIT	32,5%	31,9%
Margem EBITDA	32,5%	32,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,0%	68,3%
COMB	72,0%	68,3%
COMBA	71,2%	61,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	202,0	189,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	970	908
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	945	883
TOTAL DO PASSIVO	1.416	1.354

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,17	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,17	3,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	213	912
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	154	623
Resultado Financeiro Líquido	2	102
Receitas Financeiras	10	120
Despesas Financeiras	7	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	62	392
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	118
RESULTADO LÍQUIDO	62	274

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

SHIS/SUL QI 05 BLOCO F SALA 318, QI 05 -
CENTRO COMERCIAL GILBERTO SALOMÃO /
Bairro: LAGO SUL – CEP: 71.615-560 //
Brasília/DF
ELO SAÚDE

Registro: 41.842-1 CNPJ: 13.122.792/0001-19
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em mar/20: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.148	12.475	PASSIVO CIRCULANTE	10.209	9.900	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.553	20.408
Disponível	2.335	2.577	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.020	21.862
Realizável	11.812	9.898	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde		
Aplicações Financeiras	1.038	1.029	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.038	1.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	7.020	21.862
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.682	8.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-467	-1.454
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	10.682	8.795	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.293	7.355	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	375	381	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.553	20.408
Créditos Tributários e Previdenciários	54	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	37	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.918	6.974	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.010	897	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	535	441	Provisões	763	650	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	153	123	Provisão para IR e CSLL	763	650	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	153	123	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	313			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	835	1.583			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	383	318						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	398	378
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	398	378
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	398	378
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	76	78
TOTAL DO ATIVO	15.157	13.372

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	33,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,1%	128,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,4%	97,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,1%	21,9%
Margem EBIT	35,6%	23,7%
Margem EBITDA	35,8%	23,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,8%	22,2%
DA (despesas administrativas)	44,3%	55,1%
COMB	65,1%	77,3%
COMBA	64,0%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	146,7	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.949	3.472
Capital Social / Patrimônio Social	550	550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.399	2.922
TOTAL DO PASSIVO	15.157	13.372

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169	428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70	164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	99	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.384	19.980
Despesas de Comercialização	1.365	4.536
Despesas Administrativas	2.901	11.242
Resultado Financeiro Líquido	113	258
Receitas Financeiras	215	626
Despesas Financeiras	101	367
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.232	4.460
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.232	4.460

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,4%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANITA GARIBALDI, 77 - EDIFÍCIO
 PIRÂMIDE - SALA 201 / Bairro: CENTRO - CEP:
 88.010-500 // Florianópolis/SC

Registro: 41.729-7
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 15.134
Beneficiários em mar/20: 15.143

CNPJ: 11.593.821/0001-03

ELOSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.362	14.181	PASSIVO CIRCULANTE	8.751	9.344	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.002	25.933
Disponível	84	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.194	4.942	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.002	25.933
Realizável	14.277	14.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.002	25.933
Aplicações Financeiras	11.187	7.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.537	5.490	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.650	2.191	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.928	5.804	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.213	4.812	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.611	24.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	206	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.513	23.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.960	4.862	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	98	687
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	715	992	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.391	1.827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	109	593	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	54	63	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.708	21.587	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.293	20.094	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	19.776	19.577	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	19.776	19.577	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	407	407	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	477	458			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.080	3.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	111	111						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	276	296
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	143	148
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	143	148
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	134	148
Intangível	1.139	1.198
TOTAL DO ATIVO	36.070	35.768

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-57,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-14,5%
Margem EBIT	8,9%	-9,0%
Margem EBITDA	9,9%	-7,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	23,2%
COMB	90,7%	116,2%
COMBA	90,7%	114,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	92,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	1,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.134	19.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	358	281
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	358	281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19.776	19.577
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.186	6.566
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.932	9.932
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.932	9.932
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.146	-3.766
TOTAL DO PASSIVO	36.070	35.768

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,52

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	316	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	295	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-79	-244
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	154
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.075	1.778
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.458	6.029
Resultado Financeiro Líquido	3	458
Receitas Financeiras	276	1.896
Despesas Financeiras	273	1.438
Resultado Patrimonial	0	27
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	619	-3.766
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	619	-3.766

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,1%	81,6%
CE (Composição do endividamento)	30,3%	32,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	220,23	157,54

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - /
Bairro: POÇO – CEP: 57.025-100 // Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.137
Beneficiários em mar/20: 46.126

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.612	30.379	PASSIVO CIRCULANTE	29.015	27.348	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.717	151.407
Disponível	1.143	656	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.100	19.551	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.782	154.745
Realizável	32.470	29.723	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.547	5.660	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.782	154.745
Aplicações Financeiras	15.337	14.073	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.020	13.933	Não Ganha - PPCNG	6.547	5.660	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	317	140	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.017	15.610	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.065	-3.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.017	15.610	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.631	4.018	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.841	113.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.295	4.113	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.976	113.595
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.626	5.761	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-134	333
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	163	99	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.876	37.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	82	9	Comercialização sobre Operações	147	82	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.775	26.861	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.486	2.482	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.115	1.115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.115	1.115			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.854	2.036			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.210	1.305			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.573	3.241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.486	2.482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.172	14.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.151	4.151
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	4.151	4.151
Outros Investimentos	10.021	10.021
Imobilizado	10.112	10.201
Imóveis de Uso Próprio	9.658	9.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.038	1.055
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.619	8.624
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	455	522
Não Hospitalares / Odontológicos	455	522
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	60.388	57.239

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	2,6%
Margem EBIT	2,9%	4,7%
Margem EBITDA	3,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	75,2%
DC (despesas comercialização)	6,5%	5,8%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,9%
COMB	91,5%	90,9%
COMBA	91,9%	91,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	26,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.123	4.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	147	157
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	147	157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	249	249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	249	249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.279	1.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.279	1.331
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	313	557
Débitos Diversos	2.135	2.261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.250	25.337
Capital Social / Patrimônio Social	6.352	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	976	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.922	18.985
TOTAL DO PASSIVO	60.388	57.239

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-578	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-578	462
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.080	6.892
RESULTADO BRUTO	7.375	30.126
Despesas de Comercialização	2.784	8.791
Despesas Administrativas	3.468	14.916
Resultado Financeiro Líquido	-185	-1.196
Receitas Financeiras	128	620
Despesas Financeiras	313	1.817
Resultado Patrimonial	0	55
Receitas Patrimoniais	0	55
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	937	5.277
Imposto de Renda	0	969
Contribuição Social	0	360
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	937	3.949

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,9%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	85,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	302,11	269,34

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ELIEZER LEVY, 2745 - / Bairro: TREM -
CEP: 68.901-016 // Macapá/AP

Registro: 41.744-1

CNPJ: 01.856.107/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.260	1.566	PASSIVO CIRCULANTE	638	824	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	531	3.303
Disponível	4	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	582	3.303
Realizável	1.256	1.559	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	923	1.067	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	921	940	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	582	3.303
Aplicações Livres	2	127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	52	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	35	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	169	389	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	531	3.303
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	159	62	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	283	425	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10	319	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	348	286			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EV ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.281	1.590

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,7%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,1%	459,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,8%	16,3%
Margem EBIT	-1,2%	21,9%
Margem EBITDA	0,1%	22,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	97,8%	81,3%
COMB	97,8%	81,3%
COMBA	116,4%	83,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	112
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	112	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	604	117
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	504	17
TOTAL DO PASSIVO	1.354	1.053

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	531	3.303
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	520	2.684
Resultado Financeiro Líquido	-85	-87
Receitas Financeiras	-18	99
Despesas Financeiras	67	185
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-73	537
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-73	537

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	88,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EVANGELICO SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAPITAO SOUZA FRANCO, 235 - / Bairro:
BIGORRILHO – CEP: 80.730-420 // Curitiba/PR

Registro: 40.148-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.818
Beneficiários em mar/20: 8.867

CNPJ: 02.989.632/0001-55

EVANGELICO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.744	8.285	PASSIVO CIRCULANTE	5.473	5.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.967	23.033
Disponível	3	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.884	3.978	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.170	24.077
Realizável	9.740	8.271	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.013	995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.170	24.077
Aplicações Financeiras	9.260	7.762	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.075	3.047	Não Ganha - PPCNG	1.013	995	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.184	4.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	285	250	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-203	-1.044
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	271	235	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	132	252	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.750	16.879
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	695	689	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.747	16.504
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.045	2.042	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	376
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	45	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.217	6.154
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	130
Créditos Tributários e Previdenciários	117	158	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	57	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	75	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	415	892	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	206	710	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	961	808			
Títulos e Créditos a Receber	4	610	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	318	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	260	237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	127	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	201	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	201	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	201	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	9
TOTAL DO ATIVO	10.159	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	2,8%
Margem EBIT	14,2%	4,1%
Margem EBITDA	14,4%	4,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,8%	73,3%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,5%
DA (despesas administrativas)	22,9%	19,5%
COMB	89,3%	97,3%
COMBA	85,4%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	20,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	196	206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	188	188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	188	188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.890	3.890
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.577	2.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.577	2.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	655
TOTAL DO PASSIVO	9.560	9.178

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,63

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	134	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	9
RESULTADO BRUTO	2.119	5.862
Despesas de Comercialização	211	1.042
Despesas Administrativas	1.367	4.482
Resultado Financeiro Líquido	270	472
Receitas Financeiras	307	607
Despesas Financeiras	37	135
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	811	810
Imposto de Renda	153	107
Contribuição Social	59	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	599	655

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	96,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	224,96	212,65

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARATA RIBEIRO, 543 - SALA 1104 /
Bairro: COPACABANA – CEP: 22.040-001 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 41.017-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.403
Beneficiários em mar/20: 4.571

CNPJ: 30.123.640/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.373	1.337	PASSIVO CIRCULANTE	616	607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	609	2.652
Disponível	255	249	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	409	353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	648	2.778
Realizável	1.117	1.088	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5	5	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	633	2.700
Aplicações Financeiras	848	848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	309	309	Não Ganha - PPCNG	5	5	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	539	539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	137	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	127	137	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	291	1.348
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	189	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	291	1.348
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	215	229	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	318	1.304
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	100	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	42	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	404	404	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	95	110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVERCROSS PLANEJAMENTO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	404	404
Imóveis de Uso Próprio	345	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	345	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	59
Hospitalares / Odontológicos	29	29
Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.777	1.741

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	-0,2%
Margem EBIT	11,1%	6,0%
Margem EBITDA	11,1%	6,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,8%	50,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	40,7%	42,6%
COMB	88,9%	94,1%
COMBA	91,4%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,6	31,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.160	1.134
Capital Social / Patrimônio Social	634	634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	160	160
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	366	340
TOTAL DO PASSIVO	1.777	1.741

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	318	1.304
Despesas de Comercialização	3	17
Despesas Administrativas	248	1.130
Resultado Financeiro Líquido	-17	-73
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	17	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	51	83
Imposto de Renda	15	58
Contribuição Social	10	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	26	-6

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,7%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	45,25	54,07

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TRAMONTANO, 101 - SALA
1104 / Bairro: BAIRRO REAL PARK – CEP:
05.686-010 // São Paulo/SP

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.804-8

CNPJ: 12.706.827/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	541	542	PASSIVO CIRCULANTE	204	243	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	234	522
Disponível	19	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	6	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	255	572
Realizável	522	510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	27	32	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27	32	Não Ganha - PPCNG	10	6	Receitas com Administração	238	572
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	339	332	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-50
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	339	332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	151	200	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	234	522
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	76	66	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	151	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	26	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	15	9	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	15	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	7			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EVON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	564	568

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	-20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,2%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,8%	-11,9%
Margem EBIT	32,9%	-0,4%
Margem EBITDA	34,1%	1,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,1%	102,7%
COMB	66,1%	102,7%
COMBA	66,7%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	130,3	228,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	62	79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	62	79
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	62	79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	246	308
Capital Social / Patrimônio Social	120	120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	155	155
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-29	33
TOTAL DO PASSIVO	511	630

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,66	2,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	230	520
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	155	536
Resultado Financeiro Líquido	-2	0
Receitas Financeiras	2	14
Despesas Financeiras	4	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	73	-16
Imposto de Renda	13	29
Contribuição Social	7	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	53	-62

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	75,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Castelo Branco, 676 - / Bairro: Praia da Costa – CEP: 29.101-480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	322	335	PASSIVO CIRCULANTE	12	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	321	335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	320	334	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	320	334	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	324	339

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,2%	-9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,8%	-9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	435,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	338	338
Capital Social / Patrimônio Social	380	380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-42	-42
TOTAL DO PASSIVO	350	339

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	26,71	939,70
LC (Liquidez Corrente)	27,13	1.231,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25	43
Resultado Financeiro Líquido	-1	10
Receitas Financeiras	2	12
Despesas Financeiras	3	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-26	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-26	-33

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	76,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
243 - / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:
80.410-220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.851	17.740	PASSIVO CIRCULANTE	11.237	12.265	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.799	18.671
Disponível	2.074	3.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.269	20.514
Realizável	15.777	14.439	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	12.110	10.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.628	1.637	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.269	20.514
Aplicações Livres	10.482	8.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.503	3.947	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-470	-1.843
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.503	3.947	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.401	9.360	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.799	18.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.418	584
Bens e Títulos a Receber	165	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	9.401	9.360	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.588	2.580	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	274	274	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	53	53	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	768	511			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.019	2.335			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	221	221						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.281	2.276
Imóveis de Uso Próprio	1.779	1.792
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.779	1.792
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	502	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	29
TOTAL DO ATIVO	20.439	20.320

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	46,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	78,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,9%	19,6%
Margem EBIT	39,2%	30,9%
Margem EBITDA	40,1%	31,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,3%	55,6%
COMB	66,3%	55,6%
COMBA	63,0%	52,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,7	76,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	244	244
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	221	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	221	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.810	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.810	2.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.810	2.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	19.292	20.320

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.418	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-137	-56
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	952	3.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	952	3.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	346	867
RESULTADO BRUTO	4.782	14.682
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.180	10.383
Resultado Financeiro Líquido	252	1.304
Receitas Financeiras	279	1.471
Despesas Financeiras	27	166
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.854	5.604
Imposto de Renda	536	1.417
Contribuição Social	171	521
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.147	3.666

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	98,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - / Bairro:
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37.640-000 //
Extrema/MG

Registro: 41.186-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.813
Beneficiários em mar/20: 4.758

CNPJ: 03.548.273/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.549	3.268	PASSIVO CIRCULANTE	1.213	1.095	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.458	5.523
Disponível	654	384	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.122	1.022	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.512	5.726
Realizável	2.894	2.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	83	82	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.512	5.726
Aplicações Financeiras	2.826	2.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.041	1.032	Não Ganha - PPCNG	83	82	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.784	1.767	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	74	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	429	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.024	3.951
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	111	150	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.012	3.981
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	499	487	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	-30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	435	1.572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	6
Bens e Títulos a Receber	2	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	6
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	422	424	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	294	294	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	40	31			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	294	294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

EXTREMAMEDIC PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	96	96
Imobilizado	32	34
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.971	3.692

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	10,4%
Margem EBIT	16,6%	17,1%
Margem EBITDA	16,7%	17,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	71,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	14,9%
COMB	86,5%	86,5%
COMBA	84,5%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,3	68,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	294	294
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	294	294
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	294	294
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.303	1.728
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.682	1.107
TOTAL DO PASSIVO	3.810	3.117

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,92	2,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	427	1.535
Despesas de Comercialização	0	2
Despesas Administrativas	238	822
Resultado Financeiro Líquido	34	83
Receitas Financeiras	42	190
Despesas Financeiras	8	107
Resultado Patrimonial	11	43
Receitas Patrimoniais	11	43
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	234	836
Imposto de Renda	53	186
Contribuição Social	21	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	161	575

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	80,5%	78,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	101,58	97,70

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -
CEP: 89.036-000 // Blumenau/SC

Registro: 41.562-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 78.100
Beneficiários em mar/20: 76.494

CNPJ: 07.270.625/0001-12

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.390	8.890	PASSIVO CIRCULANTE	2.603	2.616	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.374	14.143
Disponível	1.785	1.177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.981	2.026	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.494	14.537
Realizável	7.605	7.713	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39	43	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.494	14.537
Aplicações Financeiras	6.027	6.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.137	2.125	Não Ganha - PPCNG	39	43	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.891	3.930	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.487	1.524	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-394
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.403	1.446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.925	9.333
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	800	839	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.926	9.166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.142	1.143	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	78	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.450	4.810
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	69	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	208
Bens e Títulos a Receber	17	40	Comercialização sobre Operações	4	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	25
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	886	920	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	517	544	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	8	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	184	183	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383	356			
Títulos e Créditos a Receber	333	361	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	186	186			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	113	109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	239	246
Imóveis de Uso Próprio	173	176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	173	176
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	70
Não Hospitalares / Odontológicos	66	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	20
TOTAL DO ATIVO	10.276	9.810

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	16,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,4%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	8,6%
Margem EBIT	14,8%	9,4%
Margem EBITDA	15,1%	9,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,0%	66,0%
DC (despesas comercialização)	3,7%	2,6%
DA (despesas administrativas)	24,5%	24,1%
COMB	85,2%	92,8%
COMBA	84,3%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,3	41,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	32,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.673	7.195
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.547	5.517
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.547	5.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	479	1.030
TOTAL DO PASSIVO	10.276	9.810

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,81	3,61
LC (Liquidez Corrente)	3,61	3,40

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	184
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	185
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	184
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	40
RESULTADO BRUTO	1.397	4.790
Despesas de Comercialização	124	373
Despesas Administrativas	826	3.412
Resultado Financeiro Líquido	36	242
Receitas Financeiras	48	309
Despesas Financeiras	12	67
Resultado Patrimonial	3	22
Receitas Patrimoniais	3	23
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	487	1.269
Imposto de Renda	5	36
Contribuição Social	3	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	479	1.212

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,3%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	14,55	16,42

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO AMAPA, 374 - CJ VIEIRA ALVES /
Bairro: NOSSA SRA DAS GRAÇAS – CEP: 69.053-
150 // Manaus/AM

FAMA

Registro: 31.397-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 90.297
Beneficiários em mar/20: 90.418

CNPJ: 84.112.481/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	118.108	113.668	PASSIVO CIRCULANTE	108.767	99.515	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	114.936	302.784
Disponível	1.042	5.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.154	58.472	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	116.083	310.921
Realizável	117.067	107.763	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.039	9.495	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	116.083	310.921
Aplicações Financeiras	16.001	27.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.039	9.495	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.978	13.850	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.023	13.338	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66.415	64.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.899	1.946	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.147	-8.138
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40.704	43.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.079	25.652	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.545	211.145
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.137	21.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.787	199.433
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25.102	20.484	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.758	11.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	609	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.084	6.876	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.546	6.949	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.391	91.638
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	28
Créditos Tributários e Previdenciários	6.519	6.097	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.083	6.876	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.972	53.324
Bens e Títulos a Receber	25.586	3.384	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.785	51.614
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.062	1.974	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.127	40.792	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.400	1.400	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.369	12.418			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.794	8.626			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.305	11.149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.315	1.315						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	85	85						

FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO DO ACRE, AMAPÁ, AMAZONAS, PARÁ, RONDONIA E RORAIMA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.466	3.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	304	283
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	304	283
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	180	180
Imobilizado	17.828	17.936
Imóveis de Uso Próprio	13.261	13.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.965	12.038
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.295	1.311
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.387	4.395
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.413	2.441
Imobilizações em Curso	1.974	1.955
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	180	192
Intangível	18.434	18.015
TOTAL DO ATIVO	159.236	154.459

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	45,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	2,8%
Margem EBIT	10,7%	6,7%
Margem EBITDA	11,6%	9,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,5%	69,7%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,9%
DA (despesas administrativas)	21,8%	22,0%
COMB	76,6%	94,7%
COMBA	77,7%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,1	78,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,9	47,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.147	36.367
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	386	386
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	386	386
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.340	5.340
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.340	5.340
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.207	582
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.207	582
Tributos e Contribuições	4.207	582
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.021	17.021
Débitos Diversos	12.193	13.039
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.577	18.577
Capital Social / Patrimônio Social	9.179	9.179
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.058	9.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	180	180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.878	8.878
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	340	340
TOTAL DO PASSIVO	158.491	154.459

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,85	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	187	1.710
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.949	16.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28.884	16.721
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.491	36.558
RESULTADO BRUTO	28.932	91.710
Despesas de Comercialização	1.431	8.854
Despesas Administrativas	25.010	66.601
Resultado Financeiro Líquido	-1.766	-6.008
Receitas Financeiras	9.730	5.865
Despesas Financeiras	11.496	11.873
Resultado Patrimonial	20	-1.804
Receitas Patrimoniais	20	161
Despesas Patrimoniais	0	1.965
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	745	8.442
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	745	8.442

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,9%	88,0%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	73,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	424,00	355,27

FILOSANITAS SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.500-505 // Rio
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.166
Beneficiários em mar/20: 5.284

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.972	5.714	PASSIVO CIRCULANTE	1.922	1.994	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.612	14.072
Disponível	81	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.354	1.467	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.733	14.520
Realizável	5.891	5.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	144	138	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.733	14.520
Aplicações Financeiras	5.527	5.376	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.344	1.332	Não Ganha - PPCNG	144	138	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.182	4.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	255	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	165	255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.103	10.304
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	447	462	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.208	10.273
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	754	860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-106	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	150	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.509	3.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	330	183
Bens e Títulos a Receber	39	17	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	330	136
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	183	173			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	384	346			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FILOSANITAS SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.976	5.718

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	7,3%
Margem EBIT	16,4%	12,7%
Margem EBITDA	16,5%	12,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,2%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	13,5%	10,8%
COMB	71,8%	86,4%
COMBA	71,3%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	16,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	43	43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.011	3.681
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.361	3.031
TOTAL DO PASSIVO	5.976	5.718

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	770	1.063
RESULTADO BRUTO	1.047	2.845
Despesas de Comercialização	0	327
Despesas Administrativas	489	1.523
Resultado Financeiro Líquido	21	711
Receitas Financeiras	36	790
Despesas Financeiras	15	79
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	579	1.705
Imposto de Renda	181	495
Contribuição Social	67	187
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	330	1.023

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	97,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	230,43	222,81

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /
Bairro: TORRE – CEP: 58.039-040 // João
Pessoa/PB

Registro: 37.059-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.550
Beneficiários em mar/20: 3.600

CNPJ: 02.618.303/0001-06

FUNASA-SAÚDE (CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA
SAELPA)

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.663	6.932	PASSIVO CIRCULANTE	3.715	3.406	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.709	17.401
Disponível	120	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.208	2.929	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.725	17.452
Realizável	7.543	6.754	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	4.725	17.452
Aplicações Financeiras	4.325	3.988	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.725	17.452
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.325	3.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.416	2.308	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.553	1.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	265	289	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.431	1.179	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.512	1.462	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.403	14.341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	862	893	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.339	13.750
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	591
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.306	3.060
Bens e Títulos a Receber	791	457	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	390
Despesas Antecipadas	11	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.589	3.545	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.637	1.567	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189	223			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	318	253			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.580	1.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	33						

FUNASA-SAÚDE - CAIXA DE ASSISTENCIA DOS EMPREGADOS DA SAELPA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	187	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	187	184
Imobilizado	1.755	1.783
Imóveis de Uso Próprio	1.178	1.198
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.178	1.198
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	263	271
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14	14
Imobilizações em Curso	250	258
Outras Imobilizações	314	314
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.252	10.477

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	0,5%
Margem EBIT	9,8%	1,5%
Margem EBITDA	10,6%	2,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,3%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,1%	19,6%
COMB	91,4%	102,0%
COMBA	91,3%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,8	37,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.580	1.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.545	1.499
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.545	1.499
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.545	1.499
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.537	5.537
Capital Social / Patrimônio Social	5.237	5.231
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	300	306
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	300	306
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.832	10.477

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	55
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.316	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	900	3.409
Resultado Financeiro Líquido	5	101
Receitas Financeiras	45	279
Despesas Financeiras	40	178
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	420	87
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	420	87

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	68,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	439,09	414,19

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - / Bairro: FUNCIONÁRIOS -
CEP: 30.130-171 // Belo Horizonte/MG

FUNDAFFEMG

Registro: 31.556-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 14.761
Beneficiários em mar/20: 14.645

CNPJ: 00.660.903/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74.920	75.699	PASSIVO CIRCULANTE	10.534	12.646	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.517	104.252
Disponível	6	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.646	9.456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.517	104.252
Realizável	74.914	75.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.510	104.258
Aplicações Financeiras	62.007	63.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.751	11.884	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.256	51.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.707	12.134	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.580	11.851	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	143	152	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.722	92.210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.493	9.287	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.722	92.210
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	82	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	72	201	Outras Provisões Técnicas	10	17	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.567	1.530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.794	12.041
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	216
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	462
Bens e Títulos a Receber	200	306	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.567	1.530	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.314	6.173	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	883	693	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	575	692			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	746	968			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	883	693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	213	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	213	215
Imobilizado	2.950	2.995
Imóveis de Uso Próprio	2.327	2.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.327	2.341
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	24
Não Hospitalares / Odontológicos	600	630
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.267	2.270
TOTAL DO ATIVO	81.234	81.872

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	10,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	4,6%
Margem EBIT	3,8%	4,8%
Margem EBITDA	4,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,5%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,4%	9,3%
COMB	92,9%	97,8%
COMBA	95,2%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	37,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	884	694
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	206
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	677	488
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	677	488
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.533	63.716
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.028	36.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	730	730
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.287	35.848
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.095	24.719
TOTAL DO PASSIVO	79.950	77.056

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,64	5,73
LC (Liquidez Corrente)	7,11	5,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	87	462
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	549	1.331
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	326	1.214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	207	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	56
RESULTADO BRUTO	4.402	11.332
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.289	9.718
Resultado Financeiro Líquido	-840	3.163
Receitas Financeiras	-770	3.360
Despesas Financeiras	71	197
Resultado Patrimonial	11	39
Receitas Patrimoniais	11	39
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.284	4.816
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.284	4.816

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	94,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	805,20	586,21

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1302 a 1313 -
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 29.010-930 // Vitória/ES

FAECES

Registro: 32.966-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.656
Beneficiários em mar/20: 3.650

CNPJ: 00.580.481/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.730	8.245	PASSIVO CIRCULANTE	5.824	6.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.589	24.819
Disponível	233	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.285	5.786	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.589	24.819
Realizável	7.498	7.894	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.943	1.935	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.589	24.819
Aplicações Financeiras	4.832	4.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.832	4.789	Não Ganha - PPCNG	1.943	1.935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.905	1.892	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.905	1.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	123	151	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.514	21.394
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.037	1.578	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.454	21.215
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.182	2.121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	761	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.075	3.425
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	59	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	606	636	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	304	620	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	106	106	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	114			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	94	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	106						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS EMPREGADOS DA CESAN

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	500	529
TOTAL DO ATIVO	8.337	8.880

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	13,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	1,0%
Margem EBIT	3,3%	1,1%
Margem EBITDA	3,7%	1,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,7%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	14,0%
COMB	97,1%	100,2%
COMBA	96,5%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	29,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.513	2.301
Capital Social / Patrimônio Social	2.213	2.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	300	300
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	300	300
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.337	8.880

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	30
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.054	3.395
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	882	3.483
Resultado Financeiro Líquido	40	338
Receitas Financeiras	44	352
Despesas Financeiras	4	14
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	212	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	212	250

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,9%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	601,24	563,56

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.304-908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.342
Beneficiários em mar/20: 66.428

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA
FAZENDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	351.217	321.816	PASSIVO CIRCULANTE	135.797	137.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	234.964	937.844
Disponível	532	1.454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124.169	125.711	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	234.964	937.844
Realizável	350.685	320.362	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	234.964	937.844
Aplicações Financeiras	315.208	282.783	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	234.964	937.844
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	315.208	282.783	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.841	34.014	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.956	32.626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.620	1.476	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80.182	79.159	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	380	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42.367	45.077	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	176.742	786.396
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	877	1.008	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	179.452	779.811
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	568	964	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.710	6.586
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	219	307	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	58.222	151.448
Bens e Títulos a Receber	2.029	3.158	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	606	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	349	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.907	53.647	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	653	848	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.988	5.141			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.072	5.736			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	653	848						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.103	10.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.103	10.234
Imobilizado	38.093	38.177
Imóveis de Uso Próprio	30.151	30.100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.151	30.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.390	5.679
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.976	1.752
Outras Imobilizações	576	647
Intangível	4.059	4.387
TOTAL DO ATIVO	404.124	375.464

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	34,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	6,2%
Margem EBIT	12,9%	6,7%
Margem EBITDA	13,4%	6,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,2%
COMB	85,1%	93,1%
COMBA	84,1%	91,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,7	36,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.584	9.869
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.584	9.869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.584	9.869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	228.043	169.536
Capital Social / Patrimônio Social	228.043	169.536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	374.425	316.957

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.155	44.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.280	42.569
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.873	1.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	44.067	107.369
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	23.210	86.470
Resultado Financeiro Líquido	2.728	12.915
Receitas Financeiras	3.379	17.128
Despesas Financeiras	652	4.213
Resultado Patrimonial	326	1.673
Receitas Patrimoniais	353	1.780
Despesas Patrimoniais	27	107
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.912	35.487
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.699	58.507

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	93,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.153,73	1.057,52

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

Endereço

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.020-000 // Florianópolis/SC

FUNDAÇÃO CELESC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.504-4 CNPJ: 82.956.996/0001-78
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/19: 22.537
 Beneficiários em mar/20: 22.489

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	90.020	85.579
Disponível	376	452
Realizável	89.643	85.127
Aplicações Financeiras	75.167	71.385
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.515	17.908
Aplicações Livres	56.652	53.477
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.065	13.590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.358	9.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.683	4.186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	61	68
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5
Bens e Títulos a Receber	1.345	79
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.824	5.658
Realizável a Longo Prazo	3.747	5.579
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	792	792
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.956	4.787
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	17.631	16.465
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.996	14.981
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	116	427
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.059	1.189
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.821	13.365
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.071	189
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.071	182
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	879
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	661	412
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.865	21.902
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.948	22.175
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.948	22.175
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-274
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.260	18.997
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.804	17.829
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	456	1.168
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.605	2.905
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	697
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	87	640
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	87	640
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	79
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	79
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	77	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	93.844	91.237

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	4,0%
Margem EBIT	8,9%	6,0%
Margem EBITDA	8,9%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,1%	34,1%
COMB	89,0%	120,8%
COMBA	83,1%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	160,0	238,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	30,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.493	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.493	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.493	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.720	70.038
Capital Social / Patrimônio Social	70.720	70.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	93.844	91.237

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,05	4,30
LC (Liquidez Corrente)	5,11	5,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	833	706
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	618	177
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	239	1.233
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	-705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	443
RESULTADO BRUTO	1.863	3.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.740	7.469
Resultado Financeiro Líquido	559	5.261
Receitas Financeiras	579	5.691
Despesas Financeiras	20	431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	681	874
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	681	874

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	77,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	116,45	80,12

FUNDAÇÃO CESP**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 2477 - 10 º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-907 // São
Paulo/SP

FUNDAÇÃO CESP

Registro: 31.547-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 131.135
Beneficiários em mar/20: 132.298

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	9.468	20.719	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158.921	161.095	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	269.386	866.051
Realizável	807.557	912.078	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	264.741	853.189
Aplicações Financeiras	614.413	774.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	290.752	230.626	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	323.662	543.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81.509	74.732	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	4.645	12.862
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54.699	52.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.705	2.957	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105.193	110.808	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	11.165	-7.292
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.948	3.237	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51.024	47.330	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	258.935	759.171
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.863	19.405	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	255.241	761.950
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	83.292	242.914	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.694	-2.779
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	61.184	240.906	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10.398	856	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.617	99.588
Bens e Títulos a Receber	110.546	58.485	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	1.088	4.715	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.250	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.776	8.266
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118.781	131.609	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	459	1.152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	118.781	131.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.670	4.884			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	88.496	53.133			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	117.706	115.542						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.075	16.066						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	935.806	1.064.405

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,0%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	2,7%
Margem EBIT	2,4%	6,3%
Margem EBITDA	2,4%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	92,3%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,9%	5,5%
COMB	98,2%	93,9%
COMBA	96,0%	92,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,5	53,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	109.418	119.963
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.217	76.104
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.217	76.104
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.857	35.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	36.857	35.516
Tributos e Contribuições	36.857	35.516
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.343	8.343
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	489.009	482.418
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	489.009	482.418
TOTAL DO PASSIVO	935.806	1.064.405

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.776	8.266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.577	52.677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.251	51.096
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	244	1.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	16.816	55.177
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.590	47.311
Resultado Financeiro Líquido	6.364	15.112
Receitas Financeiras	6.474	45.844
Despesas Financeiras	110	30.732
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.591	22.979
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.591	22.979

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	75,5%	79,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	709,99	704,34

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - / Bairro: BOA VISTA – CEP: 50.070-210 // Recife/PE

FACHESF

Registro: 31.723-3
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 28.312
Beneficiários em mar/20: 26.540

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	92.458	90.572	PASSIVO CIRCULANTE	37.007	40.776	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.282	204.057
Disponível	198	191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.413	29.783	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.681	205.580
Realizável	92.260	90.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.681	205.580
Aplicações Financeiras	74.017	79.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.897	33.434	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.120	46.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.233	10.420	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-399	-1.523
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.175	8.474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	183	72	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.747	178.968
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.913	10.706	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.435	178.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.316	19.004	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-688	892
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.058	1.946	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.507	9.898	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.535	25.089
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	8.161
Créditos Tributários e Previdenciários	6	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.319	4.070	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.841	8.739	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.188	5.829	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.841	8.739	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.418	5.417	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.087	1.094			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.424	3.322						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	101.300	99.310

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	14,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	6,0%
Margem EBIT	11,1%	6,0%
Margem EBITDA	11,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,8%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,8%
COMB	89,6%	97,6%
COMBA	88,7%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	21,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	531	531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	531	531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	531	531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	63.762	58.003
Capital Social / Patrimônio Social	63.762	58.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	101.300	99.310

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	231	4.535
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	116	2.490
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114	2.045
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	9.305	28.715
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.099	20.096
Resultado Financeiro Líquido	553	3.563
Receitas Financeiras	612	3.705
Despesas Financeiras	60	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.758	12.182
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.758	12.182

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	635,43	578,91

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - / Bairro:
TORREÃO – CEP: 52.030-180 // Recife/PE

Registro: 30.775-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.443
Beneficiários em mar/20: 9.415

CNPJ: 12.585.261/0001-08

COMPESAPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	93.595	92.928	PASSIVO CIRCULANTE	16.376	17.483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.285	76.190
Disponível	988	194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.469	15.751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.285	76.190
Realizável	92.607	92.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.285	76.190
Aplicações Financeiras	90.623	90.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.976	15.832	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74.647	74.993	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.964	1.869	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.908	1.795	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.943	67.938
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.528	8.971	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.709	66.894
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.917	6.683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	1.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	74	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	572	552	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.342	8.252
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	9
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	570	551	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.863	3.807	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.745	3.681	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.651	3.625	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	450			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	812	729			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	94	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPEAPREV

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	112	120
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	112	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	6
TOTAL DO ATIVO	97.458	96.735

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,6%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	8,0%
Margem EBIT	11,3%	8,1%
Margem EBITDA	11,4%	8,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,5%	89,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	8,6%
COMB	91,2%	97,7%
COMBA	90,3%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	9,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,1	48,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	702	698
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	702	698
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	702	698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.380	78.555
Capital Social / Patrimônio Social	78.555	78.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.825	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.825	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	97.458	96.735

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,70	5,31
LC (Liquidez Corrente)	5,72	5,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	180	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	58
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.169	7.608
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.557	6.528
Resultado Financeiro Líquido	213	5.028
Receitas Financeiras	683	5.060
Despesas Financeiras	469	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.825	6.107
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.825	6.107

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,5%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	96,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	717,12	671,51

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 616 - / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80.510-030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.515-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 41.174
Beneficiários em mar/20: 40.935

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	254.669	261.733
Disponível	12	22
Realizável	254.657	261.711
Aplicações Financeiras	246.851	250.788
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.276	38.073
Aplicações Livres	209.574	212.715
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.210	9.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	452	380
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	147	97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.611	8.993
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	701	584
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	896	869
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	100.844	98.574
Realizável a Longo Prazo	100.833	98.563
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	100.833	98.563
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	55.808	58.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.808	52.462
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	737	902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.697	30.707
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.374	20.853
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	239	236
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	239	236
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.463	1.109
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	377	1.254
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.922	3.310
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.438	245.327
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.438	245.327
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.438	245.327
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.032	201.550
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.511	201.859
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	521	-308
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.406	43.776
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	11
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	355.513	360.307

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,1%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,3%	14,5%
Margem EBIT	20,7%	21,5%
Margem EBITDA	20,7%	21,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,9%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,1%	13,9%
COMB	105,0%	96,0%
COMBA	109,0%	86,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,4	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,9	56,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	97.380	93.420
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97.380	93.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97.380	93.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	202.325	208.516
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	202.325	208.516
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	202.325	208.516
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	355.513	360.307

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,32	2,37
LC (Liquidez Corrente)	4,56	4,48

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	491	1.852
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	423	1.286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	68	543
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.915	41.924
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.704	33.991
Resultado Financeiro Líquido	-2.477	27.283
Receitas Financeiras	17.460	44.594
Despesas Financeiras	19.937	17.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6.266	35.216
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6.191	35.525

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	36,4%	38,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	539,44	493,31

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - /
Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90.050-191 //
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em mar/20: 2.730

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.793	5.291	PASSIVO CIRCULANTE	3.255	3.524	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.318	20.161
Disponível	1.720	2.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.240	3.506	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.318	20.161
Realizável	4.073	3.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.318	20.161
Aplicações Financeiras	3.876	3.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.065	2.046	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.812	1.006	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	198	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	170	167	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.304	19.585
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.331	1.550	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.352	19.554
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.908	1.955	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-48	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.014	576
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	4.076
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.402	3.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.402	3.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	833	833	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	833	833	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.569	2.569	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	18			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.195	8.693

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	39,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	65,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	16,9%
Margem EBIT	14,5%	17,2%
Margem EBITDA	14,5%	17,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	97,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,6%	4,8%
COMB	85,5%	102,0%
COMBA	85,0%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	5,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	28,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.169	5.169
Capital Social / Patrimônio Social	5.169	5.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	8.425	8.693

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,82	2,47
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	100	344
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	69	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	983	4.308
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	243	969
Resultado Financeiro Líquido	31	60
Receitas Financeiras	34	128
Despesas Financeiras	3	68
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	771	3.399
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	771	3.399

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	40,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	646,08	602,83

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Endereço Informações Cadastrais

AV REPÚBLICA DO CHILE, 230 - 8º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-170 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.963-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 10.769
Beneficiários em mar/20: 10.793

CNPJ: 00.397.695/0001-97

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	86.437	67.159	PASSIVO CIRCULANTE	68.719	50.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.097	188.035
Disponível	14	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.400	23.406	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.360	189.006
Realizável	86.423	67.139	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.360	189.006
Aplicações Financeiras	71.146	65.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	71.146	65.770	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.946	1.235	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-263	-971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.011	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	27	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.707	168.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.372	23.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.707	168.126
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	935	1.235	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.294	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.390	19.909
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.829	10.784
Bens e Títulos a Receber	37	134	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	65	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.829	10.784
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	167	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	624	671			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45.530	25.996			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA E PREVIDÊNCIA SOCIAL DO BNDES

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	86.437	67.159

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,8%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,2%	17,3%
COMB	107,0%	106,7%
COMBA	105,5%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	2,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,1	50,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.717	16.919
Capital Social / Patrimônio Social	17.717	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	86.437	67.159

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-132	-501
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	315
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	204	1.052
RESULTADO BRUTO	7.856	28.825
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.463	32.495
Resultado Financeiro Líquido	607	3.670
Receitas Financeiras	609	3.680
Despesas Financeiras	2	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,5%	74,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.363,43	1.442,21

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

Endereço Informações Cadastrais

SCS QD 04 LOTE, 143 - / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.304-905 // Brasília/DF

Registro: 30.936-2
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 3.998
Beneficiários em mar/20: 4.044

CNPJ: 00.469.585/0001-93

FACEB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.002	43.365	PASSIVO CIRCULANTE	10.876	10.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.233	42.196
Disponível	28.917	28.358	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.637	5.276	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.305	42.476
Realizável	15.085	15.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	943	938	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.305	42.476
Aplicações Financeiras	7.480	7.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.480	7.413	Não Ganha - PPCNG	943	938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.596	7.585	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-72	-280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.520	4.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	15	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.773	31.883
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.925	2.658	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.672	32.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	92	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.766	1.665	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	-154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.985	3.118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.460	10.313
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	59
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	227
Bens e Títulos a Receber	8	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44	227
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.755	3.755	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.755	3.755	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	72	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	3.744	3.744	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.744	3.744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.271	1.083			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.755	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEB

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.756	47.119

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	42,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	13,2%
Margem EBIT	4,6%	13,5%
Margem EBITDA	4,7%	13,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,4%	75,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,9%	13,8%
COMB	87,2%	89,4%
COMBA	90,0%	85,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,5	66,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	30,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.412	23.686
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98	142
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	142
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.314	23.544
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.468	13.082
Capital Social / Patrimônio Social	1.277	1.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.191	11.805
TOTAL DO PASSIVO	47.756	47.119

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,38
LC (Liquidez Corrente)	4,05	4,19

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	-320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-320
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	551	1.343
RESULTADO BRUTO	1.951	9.576
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.283	5.827
Resultado Financeiro Líquido	-282	1.802
Receitas Financeiras	-243	1.954
Despesas Financeiras	39	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	386	5.551
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	386	5.551

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,8%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	31,7%	30,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	765,43	863,32

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

Endereço Informações Cadastrais

AV. GRAMADO, 580 - / Bairro: VILA 'A' - CEP:
85.860-460 // Foz do Iguaçu/PR

HOSPITAL MINISTRO COSTA CAVALCANTI - PLANO DE SAÚDE
ITAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.135-9

CNPJ: 00.304.148/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 24.524

Beneficiários em mar/20: 24.426

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	136.811	109.750
Disponível	188	525
Realizável	136.623	109.225
Aplicações Financeiras	90.447	63.682
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.435	1.463
Aplicações Livres	89.012	62.219
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.475	3.433
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.543	1.379
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.933	2.055
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	33.413	36.560
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.088	5.394
Despesas Antecipadas	200	156
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.813	31.480
Realizável a Longo Prazo	3.373	3.162
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	141	141
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.171	2.961
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	61	61

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	114.636	76.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.718	3.787
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.693	1.685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.693	1.685
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	439	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.457	982
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.129	715
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	231	252
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	228	252
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.308	1.605
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	108.379	71.122
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.468	62.523
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.290	65.684
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.290	65.684
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-822	-3.161
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.952	58.367
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.537	58.969
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414	-602
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.517	4.156
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	220
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.784	220.408
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.519	136.846
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	10.144	41.694
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO DE SAÚDE ITAIGUAPY

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.606	27.395
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.514	16.302
Não Hospitalares / Odontológicos	14.607	15.389
Outros Imobilizações em Curso	907	913
Outras Imobilizações	5.219	178
Intangível	11.873	10.916
	834	923
TOTAL DO ATIVO	173.625	141.230

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,2%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-28,0%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-33,3%	15,6%
Margem EBIT	-32,9%	16,1%
Margem EBITDA	-32,8%	16,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,8%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,2%	7,2%
COMB	99,4%	100,9%
COMBA	96,3%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	8,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.657	4.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.657	4.646
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.657	4.646
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.818	59.818
Capital Social / Patrimônio Social	59.818	59.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	179.111	141.230

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	9.121	41.868
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-861	-3.790
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-84	788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-87	766
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.206	208.163
RESULTADO BRUTO	-4.604	12.043
Despesas de Comercialização	51	237
Despesas Administrativas	1.358	4.493
Resultado Financeiro Líquido	527	2.480
Receitas Financeiras	599	2.824
Despesas Financeiras	72	344
Resultado Patrimonial	0	-65
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	66
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.487	9.728
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.487	9.728

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	94,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	224,29	211,14

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29.160-904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9
 Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 22.883
Beneficiários em mar/20: 22.778

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.007	41.795	PASSIVO CIRCULANTE	13.793	13.574	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.660	65.953
Disponível	307	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.771	13.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.660	65.953
Realizável	42.700	41.753	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.660	65.953
Aplicações Financeiras	39.048	39.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.245	14.167	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.804	25.543	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.651	2.043	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.620	2.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	6	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.174	68.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.005	6.677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.275	68.541
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.762	6.863	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-102	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	487	-2.745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	630	2.322
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.128	4.037	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.128	4.037	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.128	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	47.135	45.832

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,7%	-0,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	1,6%
Margem EBIT	6,7%	1,7%
Margem EBITDA	6,7%	1,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	97,2%	104,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,0%	0,8%
COMB	98,3%	105,0%
COMBA	97,4%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	35,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.124	4.033
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.124	4.033
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.124	4.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.219	28.225
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.225	27.138
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.225	27.138
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	993	1.087
TOTAL DO PASSIVO	47.135	45.832

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,60
LC (Liquidez Corrente)	3,12	3,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	106	180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.011	-603
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	179	536
Resultado Financeiro Líquido	161	2.226
Receitas Financeiras	346	2.229
Despesas Financeiras	184	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	993	1.087
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	993	1.087

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	38,4%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	77,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	257,85	240,71

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAIANA, 174 - 5º, 6º E 7º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-092 // Rio de
Janeiro/RJ

ELETROS-SAÚDE

Registro: 31.390-4
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 6.866
Beneficiários em mar/20: 6.830

CNPJ: 34.268.789/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.143	32.775	PASSIVO CIRCULANTE	20.569	21.100	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.296	95.972
Disponível	11	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.217	6.132	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.296	96.332
Realizável	33.132	32.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	97	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.393	96.332
Aplicações Financeiras	28.667	28.699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-97	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.051	7.979	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.616	20.720	Provisão de Insuficiência de Prêmios	97	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.444	2.496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.744	1.040	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	4	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.561	87.018
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.238	1.184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.623	86.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	631	1.353	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.882	4.944	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-62	591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.172	4.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.735	8.953
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.393	5.572
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.172	4.353	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	446	1.434
Bens e Títulos a Receber	2.022	1.542	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.954	6.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.699	6.429	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	521	2.239	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	7.053	6.763	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	7.053	6.763			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	866	892			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	729	711			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.699	6.429						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO ELETROBRÁS DE SEGURIDADE SOCIAL - ELETROS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	61
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	61
Hospitalares / Odontológicos	30	30
Não Hospitalares / Odontológicos	29	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	195	79
TOTAL DO ATIVO	40.097	39.344

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	37,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	6,7%
Margem EBIT	5,9%	6,9%
Margem EBITDA	5,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,1%	90,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	10,3%
COMB	102,3%	101,0%
COMBA	101,3%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	4,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.121	1.288
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.121	1.288
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.407	16.956
Capital Social / Patrimônio Social	1.849	1.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.750	3.726
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.750	3.726
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.808	11.381
TOTAL DO PASSIVO	40.097	39.344

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	380	1.231
Outras Receitas Operacionais	66	202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	401
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	76	487
RESULTADO BRUTO	3.497	15.071
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.312	9.868
Resultado Financeiro Líquido	241	1.210
Receitas Financeiras	297	1.425
Despesas Financeiras	56	215
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.426	6.413
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.426	6.413

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	94,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.231,31	1.138,61

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:
32.669-900 // Betim/MG

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 41.828-5
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 39.479
Beneficiários em mar/20: 39.456

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.247	39.236
Disponível	1.977	5.489
Realizável	35.269	33.747
Aplicações Financeiras	2.059	903
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.059	903
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.487	17.335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.481	17.335
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.656	1.747
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	151	150
Bens e Títulos a Receber	12.521	13.303
Despesas Antecipadas	395	308
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.707	10.547
Realizável a Longo Prazo	1.697	2.034
Aplicações Financeiras	622	616
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	622	616
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.076	1.417
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.753	21.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.973	13.819
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	64	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.909	13.708
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	299	224
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	565	522
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.915	7.057
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.669	97.756
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.669	97.756
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.669	97.756
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.875	91.858
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.875	91.858
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.794	5.898
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.648	25.342
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.806	9.000
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	527	2.479
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.779	8.358
Imóveis de Uso Próprio	3.075	3.173
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.075	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.084	1.933
Hospitalares / Odontológicos	478	360
Não Hospitalares / Odontológicos	1.606	1.574
Imobilizações em Curso	823	2.991
Outras Imobilizações	2.797	260
Intangível	231	155
TOTAL DO ATIVO	47.954	49.783

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-8,2%
Margem EBIT	1,4%	-8,2%
Margem EBITDA	2,6%	-7,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,1%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,0%	31,6%
COMB	119,1%	125,5%
COMBA	118,9%	124,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,8	63,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,1	54,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.254	15.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.254	15.565
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.254	15.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.595	12.595
Capital Social / Patrimônio Social	19.667	19.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.798	2.798
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.767	2.767
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31	31
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.871	-9.871
TOTAL DO PASSIVO	47.601	49.783

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.315	13.863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.439	9.135
RESULTADO BRUTO	8.003	22.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.702	30.849
Resultado Financeiro Líquido	52	681
Receitas Financeiras	70	732
Despesas Financeiras	18	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	353	-8.059
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	353	-8.059

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,0%	74,7%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	58,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	216,79	207,97

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - / Bairro:
GUARAPIRANGA – CEP: 35.430-213 // Ponte
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.394-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 11.763
Beneficiários em mar/20: 13.680

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.325	12.254
Disponível	3.615	1.549
Realizável	10.709	10.705
Aplicações Financeiras	2.946	2.919
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.946	2.919
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.903	1.621
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.331	1.495
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	572	127
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.727	4.318
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.096	1.781
Despesas Antecipadas	38	65
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.871	17.965
Realizável a Longo Prazo	18	18
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	14
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.053	12.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.278	4.755
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.773	1.805
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.773	1.805
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	243	284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.258	1.719
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.004	947
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106	89
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	89
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	17
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	438	483
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	569	705
Débitos Diversos	7.661	6.108
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.797	45.778
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.797	45.778
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.797	45.778
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.746	28.630
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.689	28.611
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	57	19
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.051	17.148
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.122	67.552
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.593	36.407
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.906	22.084
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13	13
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	17.717	17.796
Imóveis de Uso Próprio	6.402	6.496
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.402	6.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.946	10.965
Hospitalares / Odontológicos	8.868	8.978
Não Hospitalares / Odontológicos	2.077	1.986
Imobilizações em Curso	353	319
Outras Imobilizações	15	16
Intangível	123	138
TOTAL DO ATIVO	32.195	30.219

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	23,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	6,1%
Margem EBIT	12,0%	7,8%
Margem EBITDA	12,0%	7,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,7%	62,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	3,6%	3,2%
COMB	52,3%	65,8%
COMBA	51,5%	65,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	25,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.025	6.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.844	1.844
Débitos Diversos	4.046	4.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.118	11.926
Capital Social / Patrimônio Social	11.926	9.138
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.192	2.787
TOTAL DO PASSIVO	32.195	30.219

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	624	9.061
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	777
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	152	505
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.543	80.230
RESULTADO BRUTO	1.420	3.693
Despesas de Comercialização	6	32
Despesas Administrativas	419	1.457
Resultado Financeiro Líquido	195	573
Receitas Financeiras	413	1.362
Despesas Financeiras	218	789
Resultado Patrimonial	3	11
Receitas Patrimoniais	3	132
Despesas Patrimoniais	0	121
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.192	2.787
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.192	2.787

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,0%	58,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	66,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	309,10	281,97

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Endereço Informações Cadastrais

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.435-001
// São Paulo/SP

Registro: 41.029-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 29.727
Beneficiários em mar/20: 29.755

CNPJ: 60.499.365/0001-34

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	119.310	123.309
Disponível	3.318	2.348
Realizável	115.992	120.961
Aplicações Financeiras	106.967	105.871
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.635	11.533
Aplicações Livres	95.332	94.339
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.259	6.598
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.239	6.366
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.330	3.779
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.409	4.654
Despesas Antecipadas	27	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61.903	58.622
Realizável a Longo Prazo	208	208
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	208	208
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	25.101	25.612
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.884	12.604
Provisões de Prêmios / Contraprestações	325	2.100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	325	2.100
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.588	2.583
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.996	2.021
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.974	5.900
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.723	1.418
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.723	1.418
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	862	1.004
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.632	10.586
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.667	69.330
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.667	69.330
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.667	69.330
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.295	51.340
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.221	50.606
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	734
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.372	17.990
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.299	118.866
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.980	37.974
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	99
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.002	80.792
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	170	170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	170	170
Imobilizado	61.525	58.244
Imóveis de Uso Próprio	26.983	27.002
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.286	25.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.323	4.298
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.639	2.572
Imobilizações em Curso	1.684	1.727
Outras Imobilizações	30.219	26.943
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	181.213	181.931

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	104,2%	105,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,8%	22,7%
Margem EBIT	21,2%	23,4%
Margem EBITDA	22,4%	24,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,9%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	97,5%	118,4%
COMB	162,1%	193,3%
COMBA	155,2%	151,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	32,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	742	742
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	742	742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	742	742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.689	155.577
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52.017	55.905
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.146	40.146
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.871	15.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	177.533	181.931

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,62	4,69
LC (Liquidez Corrente)	4,75	4,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.316	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5.125	-338
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5.524	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	399	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.384	64.298
RESULTADO BRUTO	18.416	72.896
Despesas de Comercialização	120	568
Despesas Administrativas	17.231	82.112
Resultado Financeiro Líquido	796	18.964
Receitas Financeiras	868	19.403
Despesas Financeiras	72	440
Resultado Patrimonial	1.819	6.579
Receitas Patrimoniais	1.822	6.613
Despesas Patrimoniais	3	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.681	15.759
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.681	15.759

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,0%	32,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	198,01	195,36

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-000 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Registro: 37.821-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 7.830
Beneficiários em mar/20: 7.706

CNPJ: 20.119.509/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.661	48.091	PASSIVO CIRCULANTE	9.304	9.845	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.578	55.683
Disponível	1.685	2.103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.425	8.781	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.578	55.683
Realizável	47.975	45.988	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.578	55.479
Aplicações Financeiras	42.397	40.354	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.397	40.354	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.578	5.627	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.976	4.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	704	741	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.671	46.461
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.882	3.330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.541	46.066
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.839	4.709	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	601	714	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.906	9.222
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	7	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	187
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.412	2.390	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.412	2.390	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	159	163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	704	881			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.412	2.390						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	52.073	50.481

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,0%	4,9%
Margem EBIT	14,0%	4,9%
Margem EBITDA	14,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,2%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,0%
COMB	87,8%	98,4%
COMBA	85,5%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,1	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	31,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.719	5.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.719	5.627
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.719	5.627
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.051	35.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.051	35.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.051	35.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	52.073	50.481

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,47	3,26
LC (Liquidez Corrente)	5,34	4,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	829
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	136	828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	3.773	8.579
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.125	8.340
Resultado Financeiro Líquido	393	2.487
Receitas Financeiras	397	2.508
Despesas Financeiras	4	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.041	2.726
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.041	2.726

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	63,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	625,54	572,80

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.570-000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 5.429

Beneficiários em mar/20: 5.406

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.958	8.845	PASSIVO CIRCULANTE	2.567	2.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.408	14.021
Disponível	206	43	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.128	2.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.408	14.021
Realizável	8.753	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	441	452	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.408	14.021
Aplicações Financeiras	8.219	8.274	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.537	1.523	Não Ganha - PPCNG	441	452	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.682	6.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	523	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	456	465	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	285	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.474	8.988
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	238	198	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.457	8.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.197	1.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60	58	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	7	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	935	5.033
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	94
Bens e Títulos a Receber	10	3	Comercialização sobre Operações	2	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	876	877	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	96	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	323	319			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	203	202
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	98	96
Não Hospitalares / Odontológicos	98	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	105	106
Intangível	22	23
TOTAL DO ATIVO	9.835	9.722

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,8%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	15,6%
Margem EBIT	4,3%	16,2%
Margem EBITDA	4,5%	16,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,1%	16,3%
COMB	90,9%	80,6%
COMBA	89,8%	78,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,6	50,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	20,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	35	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.116	7.116
Capital Social / Patrimônio Social	2.964	2.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	150	150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.002	4.002
TOTAL DO PASSIVO	9.742	9.722

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,41	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,49	3,48

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	94
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	264	1.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	22	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	242	917
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	674	4.101
Despesas de Comercialização	6	18
Despesas Administrativas	618	2.291
Resultado Financeiro Líquido	40	370
Receitas Financeiras	93	464
Despesas Financeiras	53	94
Resultado Patrimonial	3	19
Receitas Patrimoniais	3	19
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	93	2.181
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	2.181

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	209,69	212,63

FUNDAÇÃO SABESP DE SEGURIDADE SOCIAL - SABESPREV

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 14º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-909 // São
Paulo/SP

SABESPREV

Registro: 33.616-5
Modalidade da Operadora: Autogestão

CNPJ: 65.471.914/0001-86

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em mar/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60.181	68.949	PASSIVO CIRCULANTE	20.080	30.004	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.365	239.947
Disponível	2.575	2.589	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.555	26.822	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.365	239.947
Realizável	57.606	66.360	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.134	227.056
Aplicações Financeiras	57.579	66.254	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.231	12.891
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.579	66.254	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	106	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	415	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.215	259.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	834	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.156	255.733
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.401	25.573	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	3.776
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	90	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	467	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.150	-19.562
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	284	281	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	1.532
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	183	186	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.999	7.022	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.865	4.865	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	42	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.547	1.629			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	511	1.045			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.865	4.865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SABESP DE SEGURIDADE SOCIAL - SABESPREV

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.134	2.158
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.134	2.158
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.181	75.972

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	-63,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-188,5%	-1665,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,0%	-10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,1%	-20,0%
Margem EBIT	106,8%	-12,6%
Margem EBITDA	107,0%	-12,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	13,0%	108,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,5%	17,2%
COMB	68,5%	125,3%
COMBA	101,3%	116,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,5	8,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	1,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	46.102	43.087
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.102	43.087
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.102	43.087
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	998	2.881
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.101	7.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.101	7.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.103	-4.220
TOTAL DO PASSIVO	67.181	75.972

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,01
LC (Liquidez Corrente)	3,00	2,30

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.073	204
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	532	204
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	540	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	719	7.408
RESULTADO BRUTO	6.372	-25.643
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.197	41.162
Resultado Financeiro Líquido	-3.034	18.920
Receitas Financeiras	8.849	36.670
Despesas Financeiras	11.884	17.750
Resultado Patrimonial	-23	-93
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	23	93
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.882	-47.977
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.882	-47.977

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,5%	96,2%
CE (Composição do endividamento)	30,3%	41,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	776,83

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 80.410-240 //
Curitiba/PR

Registro: 33.864-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.351
Beneficiários em mar/20: 25.302

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.288	64.764	PASSIVO CIRCULANTE	42.661	42.064	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.234	109.938
Disponível	11	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.614	22.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.234	109.938
Realizável	67.277	64.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.234	109.938
Aplicações Financeiras	62.901	60.629	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.129	25.444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.772	35.185	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.230	3.187	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	188	161	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.007	99.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.728	13.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.209	98.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	187	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.790	8.992	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-202	1.255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.981	2.839	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.118	8.120	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.226	10.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.118	8.120	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.554	12.036
Bens e Títulos a Receber	1.146	928	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.363	10.668
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.904	9.644	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.554	8.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9.205	8.900	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9.205	8.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	829	916			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.894	1.435			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.554	8.249						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.261	1.299
Imóveis de Uso Próprio	951	921
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	951	921
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	310	337
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	310	337
Imobilizações em Curso	0	41
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	89	96
TOTAL DO ATIVO	77.192	74.408

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	3,0%
Margem EBIT	9,7%	3,0%
Margem EBITDA	9,9%	3,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,5%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,9%
COMB	92,4%	101,7%
COMBA	92,5%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,1	49,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.531	32.344
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.531	32.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.531	32.344
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	77.192	74.408

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,54

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	190	1.368
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	198	706
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-70	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.363	10.668
RESULTADO BRUTO	5.290	10.849
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.087	11.966
Resultado Financeiro Líquido	-16	4.384
Receitas Financeiras	534	4.426
Despesas Financeiras	550	42
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.187	3.267
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.187	3.267

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	371,60	358,68

FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

Endereço

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - / Bairro: BAIRRO
DAS ÁGUAS – CEP: 35.160-158 // Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.995-4

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 221.633

Beneficiários em mar/20: 220.643

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	402.096	393.335
Disponível	97.647	93.846
Realizável	304.450	299.489
Aplicações Financeiras	190.964	178.994
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.815	56.637
Aplicações Livres	134.149	122.357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.871	35.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.488	29.192
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.382	5.807
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	57.514	61.247
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	88	55
Bens e Títulos a Receber	31.837	24.099
Despesas Antecipadas	177	95
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	293.026	290.673
Realizável a Longo Prazo	64.826	65.072
Aplicações Financeiras	48.466	48.833
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	48.466	48.833
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.177	16.058
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	182	181

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	110.584	121.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.359	44.689
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.635	2.888
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.151	21.699
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.574	20.103
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	233	198
Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	38
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	159
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.873	21.613
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.043	5.717
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44.077	48.826
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	129.487	512.127
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.487	512.127
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.487	512.127
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.292	431.761
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.820	428.732
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.529	3.029
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.195	80.366
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	540	2.013
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.750	312.132
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.462	123.944
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	928	3.565
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	35.936	133.212
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	171	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	171	171
Imobilizado	217.720	215.239
Imóveis de Uso Próprio	18.584	18.756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.578	17.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.006	1.023
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68.839	67.842
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	60.385	60.341
Imobilizações em Curso	8.454	7.501
Outras Imobilizações	33.811	29.394
Intangível	96.486	99.247
Intangível	10.309	10.191
TOTAL DO ATIVO	695.123	684.008

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	2,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	-1,0%
Margem EBIT	15,9%	0,1%
Margem EBITDA	16,1%	0,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	84,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	5,6%	6,4%
COMB	78,6%	90,9%
COMBA	77,9%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	24,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.806	33.151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.995	5.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.995	5.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.474	9.870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.474	9.870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.336	18.214
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	529.814	529.814
Capital Social / Patrimônio Social	474.049	474.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.765	55.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.765	55.765
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	675.204	684.008

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,21	2,97
LC (Liquidez Corrente)	3,64	3,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	150	691
Outras Receitas Operacionais	14.273	50.720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.235	12.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	259	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.657	10.221
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.319	1.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88.930	367.635
RESULTADO BRUTO	26.320	14.402
Despesas de Comercialização	135	748
Despesas Administrativas	7.294	32.866
Resultado Financeiro Líquido	1.138	14.292
Receitas Financeiras	1.786	19.789
Despesas Financeiras	648	5.497
Resultado Patrimonial	-109	-208
Receitas Patrimoniais	1	89
Despesas Patrimoniais	110	297
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.918	-5.128
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	19.918	-5.128

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	31,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	78,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	195,18	196,88

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Endereço Informações Cadastrais

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.170-120 // Belo
Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Registro: 31.212-6
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 157.845
Beneficiários em mar/20: 158.021

CNPJ: 73.809.352/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	16.664	20.896	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280.755	278.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	365.975	1.482.932
Realizável	669.322	631.152	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	365.975	1.482.932
Aplicações Financeiras	668.480	629.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	365.975	1.482.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	212.945	227.966	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	455.535	401.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	882	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	630	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91.371	97.662	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	317.885	1.331.234
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	129	488	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	189.159	180.568	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	309.294	1.322.811
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	76	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.591	8.423
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105.366	93.234	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	15	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.090	151.698
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	105.351	93.202	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	318	372	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	237	60
Despesas Antecipadas	213	150	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.958	33.912	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	33.667	32.592	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.428	3.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25.299	30.582			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.667	32.592						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.291	1.320
Imóveis de Uso Próprio	1.243	1.270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	414
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.243	856
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	48	50
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22	0
Imobilizações em Curso	26	50
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	720.945	685.960

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	4,7%
Margem EBIT	8,0%	5,1%
Margem EBITDA	8,0%	5,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,9%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	5,5%
COMB	92,4%	95,3%
COMBA	91,7%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	26,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.124	38.119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.124	38.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.124	38.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	267.973	242.009
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.557	37.408
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.557	37.408
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	230.416	204.602
TOTAL DO PASSIVO	720.945	685.960

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,61

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	237	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.090	14.196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.089	7.638
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	6.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.070	11.174
RESULTADO BRUTO	43.167	126.389
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20.441	82.086
Resultado Financeiro Líquido	3.088	25.093
Receitas Financeiras	6.410	31.841
Despesas Financeiras	3.323	6.748
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.814	69.396
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.814	69.396

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	91,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	772,43	772,28

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.110-370 // Fortaleza/CE	Registro: 41.468-9	CNPJ: 04.839.091/0001-04
FAMED	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 846	
	Beneficiários em mar/20: 823	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.578	8.719	PASSIVO CIRCULANTE	1.616	1.918	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.293	8.996
Disponível	2	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.502	1.794	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.369	9.320
Realizável	8.576	8.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.369	9.320
Aplicações Financeiras	6.837	7.200	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.737	1.722	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.100	5.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	179	144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.859	6.836
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.460	1.696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.859	6.836
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	103	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	434	2.161
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	508	352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	1.024	916	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	349	566	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	341	558	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	88			
Créditos Tributários e Previdenciários	264	471	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	44	35			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	77	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.926	9.285

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,1%	22,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	12,9%
Margem EBIT	-2,2%	13,1%
Margem EBITDA	-2,2%	13,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,1%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	20,1%
COMB	101,5%	96,0%
COMBA	97,5%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	72,7	94,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.345	6.186
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	1.873	714
TOTAL DO PASSIVO	8.977	8.126

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,46	4,78
LC (Liquidez Corrente)	5,31	4,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	110	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	324	2.051
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	469	1.804
Resultado Financeiro Líquido	94	912
Receitas Financeiras	94	931
Despesas Financeiras	0	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-51	1.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-51	1.159

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	916,63	829,30

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ BOSQUE I – CEP: 79.032-320 // Campo Grande/MS FAMEH/MP	Registro: 41.812-9 Modalidade da Operadora: Autogestão Beneficiários em dez/19: 606 Beneficiários em mar/20: 606	CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.422	6.073	PASSIVO CIRCULANTE	592	512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.168	4.550
Disponível	278	456	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	551	484	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.168	4.550
Realizável	6.144	5.616	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.168	4.549
Aplicações Financeiras	5.655	5.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	805	798	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.850	4.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	2	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	389	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	14	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	792	3.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	81	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	792	3.096
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	376	1.454
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	99	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	195	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	145	145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	145	145
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	145	145
Imobilizado	49	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	49	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.617	6.227

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	22,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,0%	30,8%
Margem EBIT	27,2%	31,4%
Margem EBITDA	27,2%	31,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,8%	68,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	7,4%
COMB	76,7%	75,5%
COMBA	74,0%	71,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	2,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.710	5.715
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.099	4.099
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.099	4.099
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.411	1.416
TOTAL DO PASSIVO	6.302	6.227

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,85	11,85
LC (Liquidez Corrente)	10,85	11,85

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	376	1.454
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	104	338
Resultado Financeiro Líquido	43	286
Receitas Financeiras	46	310
Despesas Financeiras	2	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	315	1.403
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	315	1.403

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,9%	8,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	642,54	636,22

G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - / Bairro: ESTAÇÃO
- CEP: 28.940-000 // São Pedro da Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Registro: 40.928-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 575
Beneficiários em mar/20: 561

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.228	1.185	PASSIVO CIRCULANTE	469	468	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	455	1.846
Disponível	5	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	364	370	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	483	1.962
Realizável	1.223	1.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	61	61	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	483	1.962
Aplicações Financeiras	1.082	1.035	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	305	302	Não Ganha - PPCNG	61	61	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	777	733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	5	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	98	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	181	804
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	181	804
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	165	167	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	273	1.042
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	27
Bens e Títulos a Receber	118	116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	842	822	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	27	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	61	63			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	27						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	803	795
Imóveis de Uso Próprio	663	647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	663	647
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	139	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.070	2.006

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,8%	56,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	14,1%
Margem EBIT	24,0%	21,8%
Margem EBITDA	27,5%	24,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,9%	43,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	39,0%	37,7%
COMB	78,9%	81,2%
COMBA	77,2%	79,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,7	63,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	88	95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69	77
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.514	1.443
Capital Social / Patrimônio Social	551	551
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	60
Reservas	833	833
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	810	810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	71	0
TOTAL DO PASSIVO	2.070	2.006

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	32
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	34
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	277	1.037
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	178	695
Resultado Financeiro Líquido	10	49
Receitas Financeiras	10	54
Despesas Financeiras	0	6
Resultado Patrimonial	0	7
Receitas Patrimoniais	0	7
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	109	397
Imposto de Renda	21	94
Contribuição Social	10	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	79	260

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,8%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	83,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	266,78	248,16

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.062	3.062	PASSIVO CIRCULANTE	874	874	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	13.574
Disponível	600	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	13.574
Realizável	2.462	2.462	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.004	1.004	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	13.574
Aplicações Livres	1.004	1.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.458	1.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.458	1.458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	810	810	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	13.574
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	810	810	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	214	214	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	107	107	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	57			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	107	107						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

G2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	107	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.276	3.276

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	49,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	91,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	8,8%
Margem EBIT	0,0%	30,3%
Margem EBITDA	0,0%	30,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	44,6%
COMB	0,0%	44,6%
COMBA	100,0%	47,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.402	2.402
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	2.372	2.372
TOTAL DO PASSIVO	3.276	3.276

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,63	3,63
LC (Liquidez Corrente)	3,50	3,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1.163
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	12.411
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	6.060
Resultado Financeiro Líquido	0	-870
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	870
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	5.481
Imposto de Renda	0	1.480
Contribuição Social	0	575
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.235
RESULTADO LÍQUIDO	0	1.190

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GAMA SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - SALAS 1702, 1704, 1802
e 1902 / Bairro: ALPHAVILLE CENTRO
INDUSTRIAL E – CEP: 06.455-030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Registro: 40.701-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.281
Beneficiários em mar/20: 4.258

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	55.522	64.357	PASSIVO CIRCULANTE	16.712	24.921	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.275	210.440
Disponível	1.444	1.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.098	15.735	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.635	211.964
Realizável	54.079	62.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.635	211.964
Aplicações Financeiras	24.980	24.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.980	24.755	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.973	29.573	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-360	-1.525
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.815	8.325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28	84	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.560	191.065
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.071	15.651	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.560	191.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.158	21.248	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.715	19.375
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.648	4.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	342	1.939
Bens e Títulos a Receber	3.215	4.214	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	263	62	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.719	31.835	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.954	29.931	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.922	1.800	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	29.202	29.180	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	511	708			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.181	6.678			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.459	1.536
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	941	991
Não Hospitalares / Odontológicos	941	991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	519	545
Intangível	306	367
TOTAL DO ATIVO	87.241	96.192

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	-0,4%
Margem EBIT	-4,1%	0,1%
Margem EBITDA	-3,7%	0,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,6%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	9,9%
COMB	101,0%	100,7%
COMBA	100,0%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,5	50,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	29,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.916	2.254
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.916	2.254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.916	2.254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.613	69.017
Capital Social / Patrimônio Social	68.873	68.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	938	938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	938	938
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.197	-793
TOTAL DO PASSIVO	87.241	96.192

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,35	3,47
LC (Liquidez Corrente)	3,32	2,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	342	1.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.782	2.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	647	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.134	2.224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53	685
RESULTADO BRUTO	3.222	18.405
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.062	20.886
Resultado Financeiro Líquido	330	1.795
Receitas Financeiras	404	2.720
Despesas Financeiras	75	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.510	-685
Imposto de Renda	-38	72
Contribuição Social	-14	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	3	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.460	-793

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,5%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	91,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	2.753,68	3.478,11

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MEDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS JEREISSATI, 561 - SALA 210 /
Bairro: JEREISSATI I – CEP: 61.900-225 //
Maracanaú/CE

GAMEC

Registro: 34.759-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 05.676.572/0001-09

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em mar/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.657	8.369	PASSIVO CIRCULANTE	10.698	10.286	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1.551
Disponível	23	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.194	6.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1.593
Realizável	5.635	8.346	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	1.593
Aplicações Financeiras	1.332	3.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.332	3.724	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-42
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.604	4.273	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	87	1.277
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.590	1.823	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.657
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	166	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	87	-380
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-87	273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.219	1.217	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.084	3.405	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.125	5.325	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.125	5.325	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.171	3.901			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.000	2.000	Débitos Diversos	332	124			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.125	3.325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GAMEC - GRUPO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.783	13.694

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,8%	-79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-182,0%
Margem EBIT	0,0%	-179,0%
Margem EBITDA	0,0%	-176,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	55,0%
COMB	0,0%	137,4%
COMBA	236,9%	118,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6.911,2	1.876,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.554	2.682
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.743	1.822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	482	561
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	811	811
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	811	811
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	50
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	725	3.548
Capital Social / Patrimônio Social	1.362	1.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	153	153
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	153	153
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-789	2.033
TOTAL DO PASSIVO	13.977	16.516

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,06
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	842
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	977
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-87	-1.546
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	249	854
Resultado Financeiro Líquido	142	246
Receitas Financeiras	412	292
Despesas Financeiras	270	46
Resultado Patrimonial	0	-668
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	670
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-194	-2.822
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-194	-2.822

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,1%	94,7%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	79,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	41,25

GARANTIA DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - /
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 08.010-120 //
São Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Registro: 34.306-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 25.395
Beneficiários em mar/20: 25.669

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.923	34.560	PASSIVO CIRCULANTE	15.879	15.617	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.149	72.913
Disponível	129	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.800	14.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.536	74.600
Realizável	34.794	34.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.079	3.022	à Saúde	19.536	74.600
Aplicações Financeiras	32.257	32.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.697	10.600	Não Ganha - PPCNG	3.079	3.022	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	21.560	22.148	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.364	1.016	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.364	1.016	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.654	2.796	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-387	-1.686
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.620	2.002	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.532	60.357
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.447	6.341	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.426	59.789
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	569
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.618	12.556
Créditos Tributários e Previdenciários	1.168	377	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Bens e Títulos a Receber	5	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.471	2.484	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.257	2.257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.004	978			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.075	478			
Ativo Fiscal Diferido	732	732	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.525	1.525						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	214	227
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	214	227
Hospitalares / Odontológicos	3	6
Não Hospitalares / Odontológicos	210	221
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.394	37.045

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	6,6%
Margem EBIT	7,1%	11,1%
Margem EBITDA	7,2%	11,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,1%	82,8%
DC (despesas comercialização)	5,1%	4,4%
DA (despesas administrativas)	6,3%	4,3%
COMB	92,5%	91,5%
COMBA	95,8%	88,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,4	36,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.473	6.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.312	1.383
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.312	1.383
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.063	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.063	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.794	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.794	3.887
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.794	3.887
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	305	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.042	15.090
Capital Social / Patrimônio Social	2.719	2.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.371	12.371
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.371	12.371
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-48	0
TOTAL DO PASSIVO	37.394	37.045

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,68
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,21

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	567	2.964
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	646	3.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-78	-507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.051	9.592
Despesas de Comercialização	976	3.207
Despesas Administrativas	1.208	3.172
Resultado Financeiro Líquido	-665	2.817
Receitas Financeiras	499	3.322
Despesas Financeiras	1.164	506
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	203	6.030
Imposto de Renda	183	1.458
Contribuição Social	68	533
Impostos Diferidos	0	-777
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-48	4.816

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,8%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	71,0%	71,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	250,00	233,94

GÁVEA GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE S.A.

Endereço Informações Cadastrais

RUA HADDOCK LOBO, 210 - SALA 608 / Bairro:
TIJUCA – CEP: 20.260-142 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.989-3

CNPJ: 12.643.794/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

GAVEA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3	3	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	3	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GÁVEA GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3	3

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-95,8%	-532,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-96,4%	-536,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	-1394,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-
Margem EBIT	0,0%	12656,3%
Margem EBITDA	0,0%	11930,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	10603,5%
COMB	0,0%	10603,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3	3
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	154	151
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-301	-298
TOTAL DO PASSIVO	3	3

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	142,01	139,44
LC (Liquidez Corrente)	142,01	139,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	-2
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3	13
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	-16
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	-16

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	0,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 54 - SALA 506 / Bairro:
CENTRO – CEP: 11.010-080 // Santos/SP

Registro: 41.993-1

CNPJ: 10.547.779/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.842	835	PASSIVO CIRCULANTE	1.019	611	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	336	966
Disponível	405	108	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	336	966
Realizável	1.437	727	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	336	966
Aplicações Livres	11	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.354	727	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.354	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	472	472	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	336	966
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	472	472	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	526	126			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GEAC - GERENCIAMENTO EMPRESARIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.842	835

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	-39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,3%	-9,2%
Margem EBIT	76,1%	13,3%
Margem EBITDA	76,1%	13,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,9%	33,1%
COMB	23,9%	33,1%
COMBA	28,7%	42,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	362,5	270,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	823	224
Capital Social / Patrimônio Social	440	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	383	184
TOTAL DO PASSIVO	1.842	835

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	336	966
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	80	320
Resultado Financeiro Líquido	-56	-218
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	56	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	199	429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	518
RESULTADO LÍQUIDO	199	-89

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	73,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -
CEP: 70.660-900 // Brasília/DF

Registro: 32.308-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 390.667
Beneficiários em mar/20: 375.846

CNPJ: 03.658.432/0001-82

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.740.269	1.540.486
Disponível	133	31
Realizável	1.740.136	1.540.455
Aplicações Financeiras	1.194.704	1.002.224
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.194.480	999.717
Aplicações Livres	224	2.507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	507.680	501.849
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	457.663	455.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.018	46.808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.518	8.345
Bens e Títulos a Receber	30.867	25.945
Despesas Antecipadas	2.366	2.091
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	433.427	428.784
Realizável a Longo Prazo	416.177	412.063
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	225.495	224.631
Títulos e Créditos a Receber	129.839	127.290
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.842	60.143
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.176.690	1.130.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.083.696	1.037.049
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	62.086	74.810
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	526.809	453.442
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	494.800	508.796
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.185	1.816
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	485	419
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	478	447
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.221	949
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	68
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.423	35.295
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	59.386	55.833
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.041.469	4.144.592
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.041.469	4.146.393
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.041.469	4.146.393
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1.800
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	777.846	3.481.111
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	791.842	3.469.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13.996	11.543
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	263.623	663.481
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1.377
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.119	4.421
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.119	4.421
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.251	16.721
Imóveis de Uso Próprio	8.014	8.050
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.014	8.050
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.237	8.670
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.237	8.670
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.173.696	1.969.270

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	3,2%
Margem EBIT	12,5%	4,8%
Margem EBITDA	12,6%	4,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,7%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,0%
COMB	81,3%	91,0%
COMBA	80,3%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,3	75,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,0	59,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	241.315	209.766
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.141	44.317
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30.811	33.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.330	11.108
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	126.750	86.508
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	126.750	86.508
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.852	37.777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33.852	37.777
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38.573	41.164
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	755.692	629.444
Capital Social / Patrimônio Social	7.505	7.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	748.187	621.939
TOTAL DO PASSIVO	2.173.696	1.969.270

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,36

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	81.194	255.037
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53.880	24.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22.833	125.815
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-255	-6.956
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.735	111.251
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.268	67.462
RESULTADO BRUTO	182.283	346.780
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	69.370	290.135
Resultado Financeiro Líquido	13.345	74.964
Receitas Financeiras	17.753	140.409
Despesas Financeiras	4.407	65.445
Resultado Patrimonial	-12	-12
Receitas Patrimoniais	4	33
Despesas Patrimoniais	16	45
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	126.247	131.597
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	126.247	131.597

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,2%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	84,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	905,81	823,13

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEODORO DA FONSECA, 363 - /
Bairro: PETRÓPOLIS – CEP: 59.020-025 //
Natal/RN

GESTÃO

Registro: 41.726-2

CNPJ: 10.897.869/0001-34

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.018	1.839	PASSIVO CIRCULANTE	212	575	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	961	2.964
Disponível	1.048	403	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.034	3.180
Realizável	971	1.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	902	895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	902	895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.034	3.180
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	67	541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	372	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	961	2.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	372	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.040	5.043	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	107			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	25	33			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GESTÃO SERVIÇOS DE INTERMEDIÇÃO, AGENCIAMENTO E NEGÓCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.879	4.879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.879	4.879
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.879	4.879
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	151	154
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	151	154
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.059	6.883

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	25,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	45,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,5%	59,9%
Margem EBIT	77,7%	81,3%
Margem EBITDA	78,0%	81,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	18,1%
DA (despesas administrativas)	23,1%	41,1%
COMB	23,1%	59,2%
COMBA	24,8%	65,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	65,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	618	652
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	333	333
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	333	333
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	286	319
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.656	3.880
Capital Social / Patrimônio Social	110	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.546	3.770
TOTAL DO PASSIVO	6.486	5.107

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,44	1,51
LC (Liquidez Corrente)	9,51	3,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	961	2.964
Despesas de Comercialização	0	535
Despesas Administrativas	222	1.218
Resultado Financeiro Líquido	-65	-283
Receitas Financeiras	8	34
Despesas Financeiras	73	317
Resultado Patrimonial	0	1.165
Receitas Patrimoniais	0	1.165
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	673	2.093
Imposto de Renda	71	225
Contribuição Social	30	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	572	1.776

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,8%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	25,5%	46,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

GOOD LIFE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TEOTÔNIO PARREIRA COELHO, 860 -
/ Bairro: INGÁ ALTO – CEP: 32.604-376 //
Betim/MG

GOODLIFE

Registro: 30.599-5

CNPJ: 65.140.725/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 13.481

Beneficiários em mar/20: 5.703

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.543	7.880	PASSIVO CIRCULANTE	5.794	6.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.941	15.045
Disponível	198	129	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.294	5.601	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.079	15.370
Realizável	7.344	7.751	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.079	15.370
Aplicações Financeiras	7.000	7.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.019	3.983	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.981	3.333	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	344	435	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-138	-325
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	344	435	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.017	3.912	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.193	10.642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	112	369	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.348	11.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.165	1.320	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-155	-726
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	748	4.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.770	3.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	889	1.192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	693			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	31	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	705	1.007						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	93	93
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	93	93
Imobilizado	1.787	1.822
Imóveis de Uso Próprio	450	450
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	450	450
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	365	396
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	729	729
Outras Imobilizações	243	247
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.313	10.987

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	1,4%
Margem EBIT	4,8%	3,4%
Margem EBITDA	6,4%	3,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,4%	70,7%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	33,5%	24,5%
COMB	97,0%	97,5%
COMBA	97,9%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	421,2	199,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.027	2.182
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.453	1.609
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.453	1.609
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	184	184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	184	184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	389	389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	389	389
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.492	2.452
Capital Social / Patrimônio Social	6.530	6.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-311	-311
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.726	-3.767
TOTAL DO PASSIVO	10.313	10.987

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	285
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	748	4.102
Despesas de Comercialização	41	341
Despesas Administrativas	650	3.692
Resultado Financeiro Líquido	-17	234
Receitas Financeiras	36	437
Despesas Financeiras	53	203
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	40	304
Imposto de Renda	0	66
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40	205

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,8%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	74,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	67,46	84,72

GREEN LIFE PLUS PLANOS MÉDICOS LTDA - EPP

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CARMELLINI, 32 - / Bairro: ALTO DE PINHEIROS – CEP: 13.143-243 // Paulínia/SP

Registro: 42.020-4

CNPJ: 23.984.844/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.119

Beneficiários em mar/20: 7.544

GREEN LIFE PLUS PLANOS DE SAÚDE - EPP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.321	2.484	PASSIVO CIRCULANTE	2.714	2.867	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.698	7.772
Disponível	31	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.940	1.833	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.739	8.158
Realizável	2.290	2.484	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.739	8.158
Aplicações Financeiras	54	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54	52	Não Ganha - PPCNG	0	4	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.235	2.432	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	122	319	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	617	524	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.322	5.404
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	172	155	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.322	5.074
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.150	1.150	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.113	2.113	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	377	2.369
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.095	2.096	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	1	Provisões	0	435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	435			
Aplicações Livres	0	1	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	692	562			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	19			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GREEN LIFE PLUS PLANOS MÉDICOS LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.095	2.095
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.095	2.095
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	2.095	2.095
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.416	4.580

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,8%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	2,2%
Margem EBIT	0,3%	7,3%
Margem EBITDA	0,3%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,8%	69,5%
DC (despesas comercialização)	3,8%	6,8%
DA (despesas administrativas)	19,6%	19,7%
COMB	101,2%	95,9%
COMBA	100,7%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	121,3	115,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,7	45,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	200	200
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	200
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	200
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	200	200
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.502	1.513
Capital Social / Patrimônio Social	1.434	1.434
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	68	79
TOTAL DO PASSIVO	4.416	4.580

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,80	0,81
LC (Liquidez Corrente)	0,86	0,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	67
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	377	2.302
Despesas de Comercialização	64	525
Despesas Administrativas	333	1.528
Resultado Financeiro Líquido	8	287
Receitas Financeiras	25	319
Despesas Financeiras	17	32
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-11	535
Imposto de Renda	0	261
Contribuição Social	0	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-11	173

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	67,0%
CE (Composição do endividamento)	93,1%	93,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	72,29	78,20

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –
CEP: 20.071-001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 560.222
Beneficiários em mar/20: 552.213

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	598.716	571.828	PASSIVO CIRCULANTE	344.497	348.868	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	429.374	1.587.636
Disponível	1.351	10.795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	285.723	286.901	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	444.166	1.641.680
Realizável	597.365	561.033	Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.918	38.365	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	444.166	1.641.680
Aplicações Financeiras	487.778	459.852	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	262.170	251.783	Não Ganha - PPCNG	37.918	38.365	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	225.608	208.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	78.433	88.837	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.792	-54.044
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78.433	88.837	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27.813	31.555	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	337.376	1.231.702
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	80.540	87.456	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	327.448	1.182.457
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	139.452	129.524	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.928	49.245
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.308	10.345	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.998	355.934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	258	17.922
Créditos Tributários e Previdenciários	1.327	84	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	731	1.985	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	28.990	11.468	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.577	8.360	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	837	792	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	105.432	105.566	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.392	22.467	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	7.227	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	7.227			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.435	27.600			
Títulos e Créditos a Receber	27	27	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.032	16.795			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.202	22.276						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	164	164						

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78.498	78.370
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	78.498	78.370
Imobilizado	4.383	4.551
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.997	3.089
Não Hospitalares / Odontológicos	2.997	3.089
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.386	1.462
Intangível	158	178
TOTAL DO ATIVO	704.147	677.394

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	4,2%
Margem EBIT	9,4%	7,4%
Margem EBITDA	9,5%	7,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	77,6%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,3%
DA (despesas administrativas)	8,0%	10,1%
COMB	90,1%	92,0%
COMBA	89,7%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	40,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.717	53.851
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.641	18.778
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	22.641	18.778
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.002	28.002
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.002	28.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.073	7.071
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	301.933	274.675
Capital Social / Patrimônio Social	8.755	8.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	265.920	265.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	265.920	265.920
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.259	0
TOTAL DO PASSIVO	704.147	677.394

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.692	62.592
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.111	33.130
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.325	6.972
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.257	22.490
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	83.564	311.264
Despesas de Comercialização	15.044	68.974
Despesas Administrativas	34.242	159.777
Resultado Financeiro Líquido	1.698	28.178
Receitas Financeiras	5.683	34.029
Despesas Financeiras	3.985	5.851
Resultado Patrimonial	363	1.429
Receitas Patrimoniais	363	1.429
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.338	112.119
Imposto de Renda	6.689	32.848
Contribuição Social	2.390	12.002
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	27.259	67.269

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	86,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	257,32	251,27

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARQUES BRAGA, 23 - SOBRELOJA 1 E 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.610-210 // Nova
Friburgo/RJ

GS

Registro: 41.316-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.808
Beneficiários em mar/20: 11.533

CNPJ: 04.165.719/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.698	19.403	PASSIVO CIRCULANTE	13.997	13.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.360	55.525
Disponível	2.938	1.922	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.406	6.212	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.783	57.125
Realizável	17.760	17.480	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.396	2.375	à Saúde	14.783	57.125
Aplicações Financeiras	14.578	14.470	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.397	5.349	Não Ganha - PPCNG	2.396	2.375	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.180	9.121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.360	2.192	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.360	2.192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	794	733	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	939	790	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-424	-1.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.277	2.314	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.197	42.631
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.235	42.433
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	42	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	198
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	58	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.162	12.893
Bens e Títulos a Receber	753	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	11	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.652	5.506	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.657	1.423	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.210	6.783			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	347	342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.657	1.423						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.996	4.083
Imóveis de Uso Próprio	880	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	880	890
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.359	1.416
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.757	1.777
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.350	24.909

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	3,4%
Margem EBIT	11,7%	7,5%
Margem EBITDA	12,3%	8,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	76,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,4%	12,7%
COMB	87,7%	90,0%
COMBA	87,5%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	13,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	625	683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	78	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	211	211
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	211	211
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	226
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	200	226
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	200	226
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	136	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.729	10.847
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.223	6.341
TOTAL DO PASSIVO	26.350	24.909

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	278	2.407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	105	2.219
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.884	10.487
Despesas de Comercialização	44	239
Despesas Administrativas	1.348	7.075
Resultado Financeiro Líquido	34	65
Receitas Financeiras	189	984
Despesas Financeiras	155	918
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.526	3.238
Imposto de Renda	414	980
Contribuição Social	153	368
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	960	1.890

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	95,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	410,16	372,31

H.B. SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - / Bairro: JARDIM DAS
VIVENDAS – CEP: 15.090-275 // São José do Rio
Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 143.265
Beneficiários em mar/20: 151.193

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	86.970	85.855	PASSIVO CIRCULANTE	66.418	61.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.075	266.873
Disponível	2.705	2.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.219	46.489	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.251	273.952
Realizável	84.265	83.539	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.368	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.251	273.952
Aplicações Financeiras	69.405	69.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.969	49.251	Não Ganha - PPCNG	3.368	3.268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.435	20.274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.096	10.231	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.176	-7.079
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.270	9.278	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.448	5.498	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	55.157	221.863
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.680	27.918	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.238	221.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.723	9.805	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	918	577
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	826	953	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.486	2.486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.246	8.650	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.918	45.010
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	374	1.468
Créditos Tributários e Previdenciários	332	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.513	4.394	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.167	6.781
Bens e Títulos a Receber	1.931	946	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.159	6.729
Despesas Antecipadas	16	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.369	25.699	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.734	4.257	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.261	4.642	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	972	338	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	972	338			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.951	1.904			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.696	1.696			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.333	2.487			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.261	4.642						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.890	10.337
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.817	6.817
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	6.817	6.817
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.073	3.520
Imobilizado	15.047	10.560
Imóveis de Uso Próprio	1.882	1.882
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.882	1.882
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.207	1.239
Não Hospitalares / Odontológicos	1.207	1.239
Imobilizações em Curso	11.953	7.435
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	172	160
TOTAL DO ATIVO	118.339	111.554

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	1,1%
Margem EBIT	10,1%	1,6%
Margem EBITDA	10,3%	1,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,7%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,9%
COMB	89,2%	95,1%
COMBA	88,9%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,3	56,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.556	6.993
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	1.417
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.826	4.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.826	4.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	323	323
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	323	323
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	407	407
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.364	42.998
Capital Social / Patrimônio Social	21.385	21.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.996	2.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.996	2.996
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.984	18.617
TOTAL DO PASSIVO	118.339	111.554

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.137	-407
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-3.045	-182
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	907	-235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.147	22.401
RESULTADO BRUTO	13.450	31.265
Despesas de Comercialização	604	2.786
Despesas Administrativas	6.717	29.049
Resultado Financeiro Líquido	239	5.331
Receitas Financeiras	969	5.542
Despesas Financeiras	730	211
Resultado Patrimonial	1	-596
Receitas Patrimoniais	1	82
Despesas Patrimoniais	0	679
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.368	4.166
Imposto de Renda	735	958
Contribuição Social	267	353
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.366	2.854

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	89,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	158,65	157,26

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41.820-020 // Salvador/BA	Registro: 41.983-4	CNPJ: 22.103.771/0001-47
GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 4.721	
	Beneficiários em mar/20: 8.680	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.206	1.181	PASSIVO CIRCULANTE	1.348	1.476	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.383	7.445
Disponível	30	269	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	909	733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.479	7.708
Realizável	1.177	913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9	1	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.479	7.708
Aplicações Financeiras	404	400	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	395	391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9	9	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	532	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	374	244	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-263
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	532	250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	319	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.039	4.113
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	208	168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	999	4.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	-205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	2	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.344	3.332
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	24	24	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	167	188	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	50	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.716	4.101	Provisões	56	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	56	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	625			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	135	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9	7
Imobilizado	4.703	4.088
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	16
Não Hospitalares / Odontológicos	200	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.158	1.530
Intangível	4	6
TOTAL DO ATIVO	5.923	5.283

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	-25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,3%	44,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	-6,2%
Margem EBIT	14,0%	-3,0%
Margem EBITDA	15,5%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,6%	55,2%
DC (despesas comercialização)	12,2%	11,3%
DA (despesas administrativas)	30,3%	36,8%
COMB	86,1%	103,3%
COMBA	88,7%	106,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,2	52,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.576	2.012
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	36	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	53
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	53
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.199	634
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.199	634
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.284	1.284
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.999	1.795
Capital Social / Patrimônio Social	4.560	4.560
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	114	114
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.675	-2.879
TOTAL DO PASSIVO	5.923	5.283

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,31	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,80

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	1.342	3.332
Despesas de Comercialização	291	841
Despesas Administrativas	722	2.740
Resultado Financeiro Líquido	-70	-213
Receitas Financeiras	4	28
Despesas Financeiras	73	242
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	260	-463
Imposto de Renda	39	0
Contribuição Social	16	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	204	-463

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	79,4%	77,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	34,3%	42,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	118,57	142,30

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 60.140-060 //
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Registro: 36.825-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.220.521
Beneficiários em mar/20: 4.260.764

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.658.882	1.348.556
Disponível	305.479	95.301
Realizável	1.353.403	1.253.256
Aplicações Financeiras	967.127	927.736
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	630.074	587.314
Aplicações Livres	337.053	340.422
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	178.514	147.669
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	168.710	138.572
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.804	9.097
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	98.890	97.861
Créditos Tributários e Previdenciários	24.035	23.434
Bens e Títulos a Receber	76.640	48.913
Despesas Antecipadas	8.196	7.642
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.273.999	1.298.477
Realizável a Longo Prazo	875.627	1.024.865
Aplicações Financeiras	598.050	764.945
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	598.050	764.945
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	15.300	15.091
Despesas de Comercialização Diferidas	4.660	0
Ativo Fiscal Diferido	102.725	99.278
Depósitos Judiciais e Fiscais	154.846	145.551
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	46	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	970.115	791.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	717.028	632.814
Provisões de Prêmios / Contraprestações	115.831	108.957
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	115.831	108.957
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	428.736	360.915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77.418	72.061
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	95.043	90.880
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	972	885
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	5
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	432	359
Comercialização sobre Operações	536	521
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91.921	54.825
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	160.193	102.946
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.445.858	5.383.305
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.465.653	5.457.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.465.653	5.457.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.795	-73.937
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.008.475	4.100.859
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.004.313	4.161.076
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.162	-60.216
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	437.382	1.282.446
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.096	1.856
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.288	9.017
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	258.564	140.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	221.865	131.452
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	211.427	121.014
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	10.438	10.438
Outros Investimentos	36.700	9.299
Imobilizado	32.741	30.469
Imóveis de Uso Próprio	3.400	3.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.400	3.442
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	26.727	19.640
Não Hospitalares / Odontológicos	1.245	1.275
Não Hospitalares / Odontológicos	25.482	18.365
Imobilizações em Curso	1.894	6.676
Outras Imobilizações	720	710
Intangível	107.066	102.393
TOTAL DO ATIVO	2.932.881	2.647.034

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,4%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	4,3%
Margem EBIT	14,2%	8,3%
Margem EBITDA	15,2%	8,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	76,2%
DC (despesas comercialização)	5,5%	5,6%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,9%
COMB	85,2%	91,7%
COMBA	86,2%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,2	38,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	258.547	258.638
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	239.608	239.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	239.608	239.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.709	1.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.709	1.705
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.709	1.705
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17.230	17.333
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.704.219	1.596.926
Capital Social / Patrimônio Social	921.720	921.720
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	782.499	675.206
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	782.499	675.206
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.932.881	2.647.034

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.288	9.017
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43.253	151.119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	266	4.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3.612	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46.599	146.899
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	396.514	1.142.200
Despesas de Comercialização	79.369	300.241
Despesas Administrativas	143.751	534.536
Resultado Financeiro Líquido	-16.745	63.801
Receitas Financeiras	20.972	143.166
Despesas Financeiras	37.717	79.364
Resultado Patrimonial	4.664	-12.036
Receitas Patrimoniais	9.449	1.594
Despesas Patrimoniais	4.785	13.630
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	161.313	359.188
Imposto de Renda	41.877	98.167
Contribuição Social	15.536	36.422
Impostos Diferidos	-3.393	-5.104
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107.293	229.703

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	75,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	113,65	109,57

HBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA TAPAJÓS, 289 - / Bairro: JARDIM BARBOSA
- CEP: 07.111-340 // Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.435-2

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 28.225

Beneficiários em mar/20: 29.370

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.199	19.930
Disponível	723	850
Realizável	16.476	19.080
Aplicações Financeiras	13.077	12.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.017	10.733
Aplicações Livres	2.060	2.066
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.720	4.762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.720	4.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	228
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	634	1.261
Bens e Títulos a Receber	1.045	29
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.852	14.521
Realizável a Longo Prazo	1.202	760
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	442	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	760	760
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.880	19.805
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.697	15.653
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.551	4.837
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.551	4.837
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.399	1.361
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.988	2.585
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.759	6.871
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	266	391
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	266	391
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	940	1.638
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	12
Débitos Diversos	964	2.111
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.095	77.973
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.899	80.838
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.899	80.838
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-804	-2.866
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.719	52.855
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.831	51.359
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	888	1.496
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.376	25.118
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.147	4.192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.147	4.192
Imobilizado	9.503	9.569
Imóveis de Uso Próprio	9.405	9.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.405	9.465
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	92	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	32.051	34.451

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,2%	4,1%
Margem EBIT	4,1%	6,5%
Margem EBITDA	4,5%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	67,8%
DC (despesas comercialização)	4,9%	3,5%
DA (despesas administrativas)	14,2%	19,5%
COMB	82,1%	90,8%
COMBA	82,4%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,5	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	35,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.914	2.009
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.230	1.325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.230	1.325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	684	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	684	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.637	9.442
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.062	1.867
TOTAL DO PASSIVO	31.431	31.256

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.838	1.704
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	945	3.824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	892	-2.120
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.227	1.615
RESULTADO BRUTO	6.311	21.799
Despesas de Comercialização	1.378	2.721
Despesas Administrativas	3.981	15.224
Resultado Financeiro Líquido	-99	24
Receitas Financeiras	121	901
Despesas Financeiras	220	877
Resultado Patrimonial	79	309
Receitas Patrimoniais	79	309
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	932	4.187
Imposto de Renda	228	723
Contribuição Social	84	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	620	3.195

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,6%	27,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	90,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	325,19	230,77

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 - CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 04.563-060 // São Paulo/SP	Registro: 41.761-1	CNPJ: 10.846.369/0001-73
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10	11	PASSIVO CIRCULANTE	2	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	6	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	3	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	3	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10	11

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-144,5%	-316,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-64,1%	-78,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22	46
Capital Social / Patrimônio Social	262	262
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	52	40
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-293	-257
TOTAL DO PASSIVO	24	47

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,23	8,11
LC (Liquidez Corrente)	5,23	8,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14	34
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-36

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,1%	12,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Rua Funchal, 513 - 5º ANDAR - CONJUNTO 51 -
SALA 05 / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.551-
060 // São Paulo/SP

HEALTHCARE

Registro: 41.444-1

CNPJ: 03.639.079/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57	57	PASSIVO CIRCULANTE	4	6	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	97
Disponível	3	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	102
Realizável	54	54	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	53	53	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53	53	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	102
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-4
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	97
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTHCARE TRUST SERVICE - CONSULTORIA EM NEGÓCIOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57	57

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-106,7%	-120,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	233,3%	-160,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	610731300,0%	-71,6%
Margem EBIT	-	-
	593683900,0%	-69,2%
Margem EBITDA	-	-
	593683900,0%	-69,2%
Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	64,0%
DA (despesas administrativas)	593684000,0%	110,7%
COMB	593684000,0%	174,7%
COMBA	x.x.x	167,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCP (Prazo médio de Contr. Receber)	99,0	99,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141	77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	137	77
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	137	77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	0
Tributos e Contribuições	4	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-26	43
Capital Social / Patrimônio Social	90	90
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	57	57
Reservas	5	5
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5	5
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-178	-108
TOTAL DO PASSIVO	118	127

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,40	0,69
LC (Liquidez Corrente)	14,50	9,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	97
Despesas de Comercialização	0	62
Despesas Administrativas	59	108
Resultado Financeiro Líquido	-2	4
Receitas Financeiras	0	5
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-61	-68
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-61	-70

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	252,4%	145,5%
CE (Composição do endividamento)	2,7%	7,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 120 - PAVIMENTO 08
SALA 816 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-001
// Rio de Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3
Beneficiários em mar/20: 127

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.254	2.236	PASSIVO CIRCULANTE	61	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39	2
Disponível	2.153	2.202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43	2
Realizável	101	34	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43	2
Aplicações Financeiras	62	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35	2
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	142	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	142	146
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	142	146
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	142	146
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.395	2.383

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,2%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,4%	-16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	89,1%	-4756,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-504,8%	21203,5%
Margem EBIT	-504,4%	21199,1%
Margem EBITDA	-493,1%	20917,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	10,9%	8,5%
DC (despesas comercialização)	22,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	688,8%	16478,9%
COMB	722,4%	16487,4%
COMBA	332,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCP (Prazo médio de Contr. Receber)	120	00

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.334	2.337
Capital Social / Patrimônio Social	2.195	2.195
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	715	522
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-576	-380
TOTAL DO PASSIVO	2.395	2.383

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	37,09	49,35
LC (Liquidez Corrente)	37,09	49,35

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	87
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	87
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	35	-85
Despesas de Comercialização	9	0
Despesas Administrativas	267	295
Resultado Financeiro Líquido	46	1
Receitas Financeiras	46	1
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-196	-380
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-196	-380

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,5%	1,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	198,88	149,42

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72
/ Bairro: REPUBLICA – CEP: 01.037-001 // São
Paulo/SP

Registro: 41.930-3

CNPJ: 18.918.915/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.896	8.134	PASSIVO CIRCULANTE	526	622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.232	11.422
Disponível	131	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.273	11.839
Realizável	5.765	7.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.875	6.219	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.510	2.489	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.273	11.839
Aplicações Livres	1.365	3.730	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.762	1.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-40	-417
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.762	1.290	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.232	11.422
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-2	0
Bens e Títulos a Receber	129	384	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.529	5.791	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	77	77	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-2	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	489			
Títulos e Créditos a Receber	70	70	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	42	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.292	2.692
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.292	2.692
Imobilizado	3.138	2.823
Imóveis de Uso Próprio	2.913	2.598
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.913	2.598
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	225	225
Hospitalares / Odontológicos	223	223
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	22	200
TOTAL DO ATIVO	13.425	13.925

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,8%	59,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,6%	19,5%
Margem EBIT	54,2%	30,0%
Margem EBITDA	54,2%	32,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	46,3%	32,8%
COMB	46,3%	32,8%
COMBA	47,3%	32,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	128,6	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.436	11.080
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-677	11.030
TOTAL DO PASSIVO	12.962	11.702

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	11,36	13,21
LC (Liquidez Corrente)	11,21	13,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4.577
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.230	6.845
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	570	3.744
Resultado Financeiro Líquido	-28	118
Receitas Financeiras	44	403
Despesas Financeiras	71	284
Resultado Patrimonial	-36	-79
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	36	79
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	596	3.141
Imposto de Renda	96	668
Contribuição Social	37	249
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	464	2.223

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,9%	4,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - / Bairro: ILHOTAS – CEP:
64.001-140 // Teresina/PI

INTERMED

Registro: 41.639-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 30.444
Beneficiários em mar/20: 30.670

CNPJ: 00.885.918/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.061	35.198	PASSIVO CIRCULANTE	19.770	18.675	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.296	75.406
Disponível	2.620	602	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.202	15.892	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.132	77.313
Realizável	36.441	34.595	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.356	1.312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.132	77.313
Aplicações Financeiras	33.597	31.693	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.356	1.312	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.197	16.089	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.400	15.604	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.119	1.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	454	354	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-837	-1.907
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.119	1.617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.461	7.655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.477	60.976
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.930	6.572	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.118	59.919
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	359	1.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	20	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.819	14.430
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Créditos Tributários e Previdenciários	651	1.220	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	84
Bens e Títulos a Receber	74	66	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40	84
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.242	11.183	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41	41	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.248	2.514			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	239	202			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	41						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	919	919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	860	860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	860	860
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.282	10.223
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	241	223
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	241	223
Imobilizações em Curso	41	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.302	46.380

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	9,7%
Margem EBIT	21,2%	10,1%
Margem EBITDA	21,2%	10,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	80,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	3,5%	5,4%
COMB	77,4%	87,6%
COMBA	76,6%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,8	47,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.364	1.351
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.364	1.351
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.364	1.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.169	26.354
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.182	24.368
TOTAL DO PASSIVO	50.302	46.380

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-4
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	498	3.098
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	194	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	305	2.247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	172	356
RESULTADO BRUTO	5.188	11.063
Despesas de Comercialização	267	1.036
Despesas Administrativas	748	4.036
Resultado Financeiro Líquido	243	1.794
Receitas Financeiras	338	2.044
Despesas Financeiras	95	250
Resultado Patrimonial	0	-441
Receitas Patrimoniais	0	370
Despesas Patrimoniais	0	812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.415	7.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.415	7.344

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	22,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,0%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	93,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	232,31	219,19

HOSPITAL CÉSAR LEITE**Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.900-000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CÉSAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.470-6
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 9.378
Beneficiários em mar/20: 9.368

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.123	13.323
Disponível	2.417	1.001
Realizável	14.705	12.322
Aplicações Financeiras	8.118	6.451
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.442	1.434
Aplicações Livres	6.676	5.017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	323
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	367	323
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.512	2.942
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.708	2.606
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.135	19.878
Realizável a Longo Prazo	3.660	3.237
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.660	3.237
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.763	13.020
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.684	1.789
Provisões de Prêmios / Contraprestações	621	615
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	621	615
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	109	193
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	805	810
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.272	2.799
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	369	394
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.605	1.571
Débitos Diversos	6.833	6.466
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.292	16.294
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.292	16.294
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.292	16.294
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.652	6.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.682	6.678
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-30	-417
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.639	10.032
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.552	32.716
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	13.966
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.182	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.536	16.425
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HOSPITAL CÉSAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36	33
Imobilizado	18.392	16.561
Imóveis de Uso Próprio	1.441	1.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.441	1.478
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.621	4.178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.621	4.178
Imobilizações em Curso	11.329	10.904
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	48
TOTAL DO ATIVO	39.258	33.201

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,2%	-23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-41,9%	-15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,3%	-13,5%
Margem EBIT	-22,2%	-11,0%
Margem EBITDA	-22,2%	-11,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	38,5%	38,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,7%	3,4%
COMB	47,0%	42,7%
COMBA	47,6%	42,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	20,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.359	10.928
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	500	500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	500	500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.220	703
Débitos Diversos	9.639	9.725
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.264	9.254
Capital Social / Patrimônio Social	11.456	11.456
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.192	-2.202
TOTAL DO PASSIVO	40.386	33.201

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	835	2.326
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	115	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.845	45.040
RESULTADO BRUTO	-1.796	-2.561
Despesas de Comercialização	33	132
Despesas Administrativas	332	559
Resultado Financeiro Líquido	-52	61
Receitas Financeiras	125	467
Despesas Financeiras	176	405
Resultado Patrimonial	1.084	988
Receitas Patrimoniais	1.084	988
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.129	-2.202
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.129	-2.202

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,8%	49,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,3%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	54,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	152,62	144,71

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
 Guarapuava/PR

Registro: 42.093-0
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 576
Beneficiários em mar/20: 591

CNPJ: 77.893.469/0001-21

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.914	14.176	PASSIVO CIRCULANTE	12.024	14.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	350	870
Disponível	22.267	4.101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110	81	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	350	870
Realizável	11.647	10.075	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	350	870
Aplicações Financeiras	115	85	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115	85	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	22	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	22	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	182	418
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152	344
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	110	81	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	74
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.955	5.528	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	168	452
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.361	51.478
Bens e Títulos a Receber	1.427	1.147	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.752	21.389
Despesas Antecipadas	3.104	3.293	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	6.198	22.768
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.224	71.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.661	25.089	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.103	3.438	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	370	488			
Títulos e Créditos a Receber	11.661	25.089	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.269	2.764			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.171	7.395			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52	52
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	52	52
Imobilizado	48.491	46.028
Imóveis de Uso Próprio	32.404	32.512
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.404	32.512
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.983	6.779
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.983	6.779
Imobilizações em Curso	9.103	6.737
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	20
TOTAL DO ATIVO	94.139	85.365

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,9%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5445,7%	2999,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3154,5%	-256,9%
Margem EBIT	3247,1%	-39,9%
Margem EBITDA	3381,3%	170,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,9%	48,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2236,7%	3096,6%
COMB	2288,6%	3144,7%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.509	50.716
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	565	616
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	565	616
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.186	10.437
Débitos Diversos	39.758	39.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.605	20.484
Capital Social / Patrimônio Social	5.144	5.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.307	-1.814
TOTAL DO PASSIVO	94.139	85.365

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,61
LC (Liquidez Corrente)	2,82	1,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13.411	7.322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.464	25.800
RESULTADO BRUTO	19.065	26.102
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.830	26.951
Resultado Financeiro Líquido	-228	-1.541
Receitas Financeiras	96	347
Despesas Financeiras	324	1.888
Resultado Patrimonial	37	156
Receitas Patrimoniais	37	156
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.043	-2.236
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.043	-2.236

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,5%	53,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	76,0%
CE (Composição do endividamento)	19,2%	21,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	199,82	210,84

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 99.020-220 // Passo Fundo/RS

Registro: 34.194-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.919
Beneficiários em mar/20: 8.835

CNPJ: 90.619.818/0001-80

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.160	12.986	PASSIVO CIRCULANTE	7.746	7.861	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.499	21.386
Disponível	222	210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.381	4.393	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.601	21.767
Realizável	12.938	12.776	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.482	1.477	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.601	21.767
Aplicações Financeiras	10.135	9.954	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.795	2.771	Não Ganha - PPCNG	1.482	1.477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.340	7.183	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.615	1.439	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-381
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.368	1.222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.102	1.137	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.455	15.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.437	15.017
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.797	1.779	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	247	217	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	874	1.157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.044	6.283
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	137
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.853	16.952
Bens e Títulos a Receber	314	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.853	16.952
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.228	17.282	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	453	438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	269	253	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	269	253	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	695	675			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	245	216			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.407	2.509			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	185	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.083	7.083
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	303
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.083	7.083
Imobilizado	9.692	9.761
Imóveis de Uso Próprio	2.967	2.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.967	2.985
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.772	3.892
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.661	3.778
Imobilizações em Curso	111	114
Outras Imobilizações	2.953	2.884
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.388	30.268

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	1,7%
Margem EBIT	10,2%	3,2%
Margem EBITDA	12,7%	6,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,8%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,7%
COMB	71,6%	81,3%
COMBA	71,0%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	28,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	730	750
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	60
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	40	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	690	690
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.562	21.292
Capital Social / Patrimônio Social	1.493	1.493
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.755	7.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.755	7.755
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	12.314	12.044
TOTAL DO PASSIVO	30.038	29.903

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,65

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-177	-769
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.772	20.243
RESULTADO BRUTO	930	2.241
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	480	2.281
Resultado Financeiro Líquido	44	485
Receitas Financeiras	77	620
Despesas Financeiras	33	135
Resultado Patrimonial	30	113
Receitas Patrimoniais	30	122
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	525	558
Imposto de Renda	126	135
Contribuição Social	49	58
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	350	365

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	32,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,9%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	206,48	198,53

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CABRAL, 985 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.960-000 // Marechal Cândido Rondon/PR

Registro: 39.239-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 33.089
Beneficiários em mar/20: 34.160

CNPJ: 81.564.346/0001-14

CONVÊNIO SEMPRE VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.189	15.286	PASSIVO CIRCULANTE	16.226	14.289	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.627	58.378
Disponível	1.017	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.433	6.072	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.274	60.277
Realizável	16.173	14.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	309	324	à Saúde	19.274	60.277
Aplicações Financeiras	7.683	7.729	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.759	4.730	Não Ganha - PPCNG	309	324	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.924	2.999	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.833	4.210	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.779	4.155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	358	306	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-648	-1.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.977	2.559	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.846	49.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.788	2.884	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.941	48.340
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	55	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-96	664
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	198	120	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.864	1.331	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.781	9.374
Créditos Tributários e Previdenciários	1.507	1.506	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.855	1.329	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.909	1.276	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.092	8.479
Despesas Antecipadas	42	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.092	8.479
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.476	26.447	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.617	7.579	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.092	2.286			
Títulos e Créditos a Receber	7.137	7.137	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.630	1.851			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.207	2.748			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	33						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	447	409						

HOSPITAL MARECHAL CÂNDIDO RONDON LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.376	6.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.376	6.333
Imobilizado	12.483	12.534
Imóveis de Uso Próprio	10.298	10.358
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.681	6.712
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.617	3.646
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.185	2.177
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.665	41.732

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	28,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	5,6%
Margem EBIT	8,6%	9,3%
Margem EBITDA	8,6%	9,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	83,9%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,2%	6,1%
COMB	87,8%	92,6%
COMBA	89,6%	87,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,9	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	21,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.094	15.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	37	38
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	3	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.357	6.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.357	6.590
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.698	9.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.652	11.652
Capital Social / Patrimônio Social	10.777	10.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	876	876
TOTAL DO PASSIVO	42.973	41.732

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,07

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-127	-568
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.927	12.907
RESULTADO BRUTO	3.789	4.296
Despesas de Comercialização	433	1.458
Despesas Administrativas	2.083	3.581
Resultado Financeiro Líquido	-362	3.376
Receitas Financeiras	336	5.506
Despesas Financeiras	698	2.130
Resultado Patrimonial	0	655
Receitas Patrimoniais	0	655
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	911	3.288
Imposto de Renda	158	0
Contribuição Social	60	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	692	3.288

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,6%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,7%	72,1%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	47,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	184,66	206,88

HOSPITAL S.P. LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /
Bairro: CENTRO – CEP: 99.010-010 // Passo
Fundo/RS
PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.757
Beneficiários em mar/20: 2.702

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.131	4.866	PASSIVO CIRCULANTE	2.022	2.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.437	9.525
Disponível	8	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.665	1.661	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.483	9.688
Realizável	5.122	4.863	Provisões de Prêmios / Contraprestações	257	257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.483	9.688
Aplicações Financeiras	4.958	4.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.565	1.551	Não Ganha - PPCNG	257	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.393	3.175	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	134	119	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-46	-162
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	105	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	615	619	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.491	6.620
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.482	6.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	793	785	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	57
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	946	2.905
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	29
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	45	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	323
Bens e Títulos a Receber	30	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	101	323
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.288	1.311	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	118	171			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.288	1.311
Imóveis de Uso Próprio	1.210	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.210	1.228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	83
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	56	59
Imobilizações em Curso	22	24
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.418	6.177

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,6%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,5%	9,8%
Margem EBIT	23,7%	15,2%
Margem EBITDA	24,7%	16,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,2%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,0%	18,3%
COMB	78,2%	87,8%
COMBA	79,2%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,2	33,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	114	109
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	109	109
Débitos Diversos	6	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.905	3.115
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.605	1.815
TOTAL DO PASSIVO	6.041	5.244

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,29
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,41

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	81
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	348
RESULTADO BRUTO	1.013	2.828
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	415	1.744
Resultado Financeiro Líquido	-32	322
Receitas Financeiras	-20	368
Despesas Financeiras	12	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	567	1.407
Imposto de Renda	138	342
Contribuição Social	52	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	377	933

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,1%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	94,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	297,56	284,61

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço**

AV. FREI SERAFIM, 2155 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.000-020 // Teresina/PI

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.751-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.685
Beneficiários em mar/20: 85.676

CNPJ: 00.361.325/0001-08

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	75.705	68.249
Disponível	2.936	2.302
Realizável	72.769	65.947
Aplicações Financeiras	57.996	54.005
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.725	15.620
Aplicações Livres	42.270	38.385
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.765	9.764
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.700	9.720
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.319	853
Bens e Títulos a Receber	1.674	1.305
Despesas Antecipadas	15	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.334	7.644
Realizável a Longo Prazo	6.236	5.619
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	547	547
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.688	5.071
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	38.628	36.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.297	22.325
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.998	9.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.998	9.466
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	569	672
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.375	5.698
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.355	6.489
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	361	188
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	361	188
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.124	8.474
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.846	5.134
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.231	199.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.162	207.848
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.162	207.848
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.932	-8.403
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.773	135.155
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.907	135.424
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	866	-269
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.458	64.289
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	63
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	2.384
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	143	144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	143	144
Imobilizado	1.688	1.841
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.010	1.037
Não Hospitalares / Odontológicos	1.010	1.037
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	678	804
Intangível	267	40
TOTAL DO ATIVO	84.039	75.893

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,5%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	7,8%
Margem EBIT	20,4%	12,4%
Margem EBITDA	20,7%	12,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,0%	67,8%
DC (despesas comercialização)	4,2%	3,6%
DA (despesas administrativas)	14,1%	15,6%
COMB	77,3%	86,9%
COMBA	77,1%	85,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	17,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	638	638
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	638	638
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	638	638
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	44.773	39.134
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.634	24.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.634	24.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.139	0
TOTAL DO PASSIVO	84.039	75.893

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	273	2.384
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.244	7.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	713	2.270
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	302	1.381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.228	4.064
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	0
RESULTADO BRUTO	21.489	59.021
Despesas de Comercialização	2.393	7.198
Despesas Administrativas	8.046	31.038
Resultado Financeiro Líquido	120	3.173
Receitas Financeiras	621	4.004
Despesas Financeiras	501	830
Resultado Patrimonial	-1	-50
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	50
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.169	23.909
Imposto de Renda	2.962	6.108
Contribuição Social	1.068	2.262
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.139	15.539

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	98,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	235,00	228,96

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /
Bairro: BARRA DA TIJUCA - CEP: 22.775-056 //
Rio de Janeiro/RJ
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em mar/20: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.880	46.838	PASSIVO CIRCULANTE	63.293	60.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.460	54.764
Disponível	4.354	3.038	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.495	59.337
Realizável	48.526	43.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	1.052	2.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.052	2.482	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.631	7.867	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	13.495	59.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	8.631	7.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.035	-4.573
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.036	7.297	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.699	4.699	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.460	54.764
Bens e Títulos a Receber	34.143	28.752	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	28.773
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.036	7.297	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.006	40.654	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.592	38.146	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.208	1.208	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	1.208	1.208	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45.775	43.686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.022	6.176			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.460	3.636			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.864	9.549						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27.520	27.390						

IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	2.383	2.477
Imóveis de Uso Próprio	426	432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	426	432
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	792	879
Não Hospitalares / Odontológicos	792	879
Imobilizações em Curso	1.165	1.165
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	93.885	87.492

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-60,6%	-50,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,7%	152,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	37,9%	11,6%
Margem EBIT	49,4%	53,3%
Margem EBITDA	50,2%	79,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	14,0%	16,6%
DA (despesas administrativas)	37,4%	84,5%
COMB	51,4%	101,1%
COMBA	57,4%	167,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,3	51,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.382	39.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.355	3.355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.355	3.355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.299	34.122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	33.299	34.122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.615	1.615
Débitos Diversos	113	113
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-7.789	-12.507
Capital Social / Patrimônio Social	91.223	86.707
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	45.159
Reservas	40.643	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	40.643	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-139.655	-144.373
TOTAL DO PASSIVO	93.885	87.492

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,85
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,77

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	28.773
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.420	83.341
Despesas de Comercialização	1.749	9.098
Despesas Administrativas	4.657	46.289
Resultado Financeiro Líquido	-1.295	-21.592
Receitas Financeiras	148	1.255
Despesas Financeiras	1.443	22.847
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.718	6.363
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.718	6.363

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	108,3%	114,3%
CE (Composição do endividamento)	62,3%	60,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA**Endereço**

QS 03, LOTE 03/09 - LJ 16 E 17, TERREO, ED.
PATIO CAPITAL / Bairro: TAGUATINGA – CEP:
71.953-000 // Brasília/DF

IDEAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.075-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.598
Beneficiários em mar/20: 9.088

CNPJ: 26.032.244/0001-40

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.445	8.954
Disponível	719	600
Realizável	6.727	8.354
Aplicações Financeiras	5.306	6.842
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.306	6.842
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.301	1.391
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.301	1.391
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	83	83
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	36	38
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	221	224
Realizável a Longo Prazo	87	87
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	87
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.485	7.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.123	5.857
Provisões de Prêmios / Contraprestações	950	1.067
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	950	1.067
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	50
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.514	3.210
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.619	1.530
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	62
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	75	62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.167	1.256
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	119	149
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.265	15.245
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.556	16.463
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.556	16.463
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-291	-1.218
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.650	16.359
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.560	15.588
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	772
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	615	-1.115
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IDEAL SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	134	138
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	134	138
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	134	138
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.666	9.178

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	-76,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,1%	-392,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	-8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,0%	-45,9%
Margem EBIT	-12,2%	-44,2%
Margem EBITDA	-12,0%	-44,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,6%	107,3%
DC (despesas comercialização)	9,3%	14,6%
DA (despesas administrativas)	16,8%	24,0%
COMB	111,6%	146,0%
COMBA	113,9%	143,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	32,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,0	71,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	71	68
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	68
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	68
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	68	68
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.794	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	4.850	4.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.173	8.173
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.230	-11.237
TOTAL DO PASSIVO	8.350	9.178

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	115	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	512	-1.218
Despesas de Comercialização	395	2.233
Despesas Administrativas	717	3.663
Resultado Financeiro Líquido	-84	300
Receitas Financeiras	81	376
Despesas Financeiras	165	75
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-684	-6.814
Imposto de Renda	0	135
Contribuição Social	0	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-684	-7.001

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,5%	80,5%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	99,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	160,77	141,42

INCREMENTA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
Av. Nossa Senhora da Penha, 1495 - Sala 501 - Torre B / Bairro: Santa Lucia – CEP: 29.056-243 // Vitória/ES	Registro: 42.148-1	CNPJ: 27.295.956/0001-14
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26	51	PASSIVO CIRCULANTE	0	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	26	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	501
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	501
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INCREMENTA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	0
TOTAL DO ATIVO	32	51

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-37,4%	-46,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,3%	-54,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	43	43
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-27	-27
TOTAL DO PASSIVO	43	51

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	355,28	6,90
LC (Liquidez Corrente)	355,28	6,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	501
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12	480
Resultado Financeiro Líquido	0	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-12	20
Imposto de Renda	0	28
Contribuição Social	0	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-12	-24

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,2%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CARVALHO DE MENDONÇA, 238 -
CONJUNTO 66 / Bairro: VILA BELMIRO – CEP:
11.070-101 // Santos/SP

Registro: 41.827-7

CNPJ: 13.412.400/0001-56

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.196	1.030	PASSIVO CIRCULANTE	507	492	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	450	1.756
Disponível	211	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	450	1.756
Realizável	984	964	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	144	136	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125	124	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	450	1.756
Aplicações Livres	19	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	767	827	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	767	827	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	318	318	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	450	1.756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	146
Bens e Títulos a Receber	73	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	318	318	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	3	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	146
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126	141			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	63	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INDEPENDENCIA ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.211	1.049

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	44,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	89,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	108,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,0%	26,8%
Margem EBIT	43,7%	38,8%
Margem EBITDA	43,7%	39,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,6%	59,2%
COMB	56,6%	59,2%
COMBA	62,4%	67,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	153,4	169,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	29
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23	29
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	681	528
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	531	378
TOTAL DO PASSIVO	1.211	1.049

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,98
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	450	1.902
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	255	1.040
Resultado Financeiro Líquido	-42	-206
Receitas Financeiras	1	4
Despesas Financeiras	43	211
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	153	655
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	185
RESULTADO LÍQUIDO	153	470

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	94,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 404 - SALA 801, BLOCO I
/ Bairro: CENTRO – CEP: 88.015-200 //
Florianópolis/SC

Registro: 42.030-1

CNPJ: 25.291.830/0001-46

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.033	661	PASSIVO CIRCULANTE	756	478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	322	123
Disponível	384	255	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	371	142
Realizável	650	406	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	371	142
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	40	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	28	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	227	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	322	123
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	148	128	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	474	238	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	227	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48	15			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	402	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	78	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INOVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	23	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.057	671

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,9%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,5%	1,3%
Margem EBIT	36,3%	4,1%
Margem EBITDA	36,6%	4,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	57,0%	95,4%
COMB	57,0%	95,6%
COMBA	58,6%	98,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	118,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	193	193
Capital Social / Patrimônio Social	176	176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17	17
TOTAL DO PASSIVO	949	671

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	322	123
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	183	117
Resultado Financeiro Líquido	-9	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	9	3
Resultado Patrimonial	-22	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	22	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	108	2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	108	2

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - / Bairro:
MENINO DEUS – CEP: 90.130-101 // Porto
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 37.417
Beneficiários em mar/20: 36.644

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.590	16.159	PASSIVO CIRCULANTE	6.967	7.176	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.901	63.137
Disponível	9.666	768	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.266	2.324	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.901	63.137
Realizável	11.924	15.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.897	63.096
Aplicações Financeiras	4.875	3.832	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.743	2.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.133	1.114	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.177	10.741	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.173	10.737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	576	636	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.834	40.682
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.641	1.635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.834	40.676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	49	54	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	283	369	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.067	22.455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	248	1.688
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52	200
Bens e Títulos a Receber	549	427	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	-1
Despesas Antecipadas	36	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.699	24.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.179	2.155	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.438	2.591			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.242	2.175			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.179	2.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	467	430
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	467	430
Imobilizado	22.053	22.205
Imóveis de Uso Próprio	20.098	20.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.098	20.164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.710	1.817
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.189	1.264
Imobilizações em Curso	522	553
Outras Imobilizações	246	224
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	46.289	40.948

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	53,3%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,9%	-5,7%
Margem EBIT	25,7%	-4,3%
Margem EBITDA	26,6%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,4%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	27,7%	44,3%
COMB	77,2%	108,9%
COMBA	77,1%	108,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	67,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	20,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.493	25.405
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.289	14.727
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.289	14.727
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.196	10.665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	10.196	10.665
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.196	10.665
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.367	11.958
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.197	-2.606
TOTAL DO PASSIVO	41.827	44.539

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,56
LC (Liquidez Corrente)	3,10	2,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	52	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
RESULTADO BRUTO	9.346	24.238
Despesas de Comercialização	14	97
Despesas Administrativas	4.967	27.982
Resultado Financeiro Líquido	16	62
Receitas Financeiras	151	927
Despesas Financeiras	135	865
Resultado Patrimonial	81	188
Receitas Patrimoniais	83	193
Despesas Patrimoniais	2	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.462	-3.591
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.462	-3.591

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,6%	54,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,3%	79,6%
CE (Composição do endividamento)	20,8%	22,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	161,14	128,59

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895
- / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-110 //
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 76.178
Beneficiários em mar/20: 76.704

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	78.464	81.311	PASSIVO CIRCULANTE	55.690	52.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.221	201.676
Disponível	23	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.829	47.509	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.221	201.676
Realizável	78.441	81.290	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.221	200.797
Aplicações Financeiras	41.386	47.799	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	879
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.102	32.805	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.285	14.995	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.320	23.218	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.637	20.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.534	1.579	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.347	209.286
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.874	25.239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.618	206.903
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.421	20.691	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	730	2.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.683	2.903	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.370	9.682	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.127	-7.611
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	51
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.885	32.322
Bens e Títulos a Receber	354	579	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.880	13.581
Despesas Antecipadas	11	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.797	19.787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	903	909	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.042	2.124			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.819	2.700			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	903	909						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.888	18.871
Imóveis de Uso Próprio	18.384	18.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.384	18.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	505	488
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	337	309
Imobilizações em Curso	168	179
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	6
TOTAL DO ATIVO	98.261	101.098

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,4%	-9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,7%	4,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,9%	-2,3%
Margem EBIT	-10,8%	-2,2%
Margem EBITDA	-10,7%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	105,8%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	8,2%
COMB	112,5%	112,0%
COMBA	112,0%	110,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,0	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,2	46,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.297	1.554
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	681	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	681	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	616	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	616	1.554
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.274	47.211
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	38.848	44.785
TOTAL DO PASSIVO	98.261	101.098

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	18.738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-578	2.374
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-578	2.303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	71
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.877	13.804
RESULTADO BRUTO	-2.538	8.584
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.678	16.603
Resultado Financeiro Líquido	280	3.488
Receitas Financeiras	386	3.661
Despesas Financeiras	106	173
Resultado Patrimonial	0	-97
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	97
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.937	-4.628
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.937	-4.628

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	18,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	236,44	223,29

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 04.604-006 // São
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 289.079
Beneficiários em mar/20: 324.801

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.901	6.652	PASSIVO CIRCULANTE	4.209	3.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.800	22.848
Disponível	13	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.575	2.356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.217	23.955
Realizável	7.888	6.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	722	719	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.217	23.955
Aplicações Financeiras	4.978	4.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.103	2.084	Não Ganha - PPCNG	722	719	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.875	2.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.602	1.637	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-417	-1.108
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.593	1.627	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.165	11.383
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	310	300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.959	11.118
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.544	1.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	206	265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	22	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.635	11.465
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.593
Créditos Tributários e Previdenciários	60	65	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	186	730
Bens e Títulos a Receber	248	245	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.770	8.663	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.652	8.542	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	677	723			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	547	526	Débitos Diversos	941	880			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.431	1.430						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.460	4.372						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.214	2.214						

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	69
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	78	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Intangível	41	51
TOTAL DO ATIVO	16.671	15.315

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	34,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,1%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	10,3%
Margem EBIT	30,2%	12,8%
Margem EBITDA	30,4%	13,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,6%	49,8%
DC (despesas comercialização)	7,1%	7,2%
DA (despesas administrativas)	25,2%	37,3%
COMB	72,9%	94,3%
COMBA	72,0%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,7	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	9,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.545	4.447
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.545	4.447
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.545	4.447
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.917	6.886
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.165	3.686
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.165	3.686
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.552	0
TOTAL DO PASSIVO	16.671	15.315

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	186	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46	780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-96	150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	43
RESULTADO BRUTO	4.768	12.966
Despesas de Comercialização	557	1.640
Despesas Administrativas	1.962	8.529
Resultado Financeiro Líquido	94	748
Receitas Financeiras	102	778
Despesas Financeiras	8	30
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.341	3.545
Imposto de Renda	580	628
Contribuição Social	211	235
Impostos Diferidos	-1	327
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.552	2.356

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	48,1%	47,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	8,47	6,80

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DESEMBARGADOR MOREIRA, 2001 -
SALA 307 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60.170-001
// Fortaleza/CE

Registro: 41.799-8 CNPJ: 11.980.614/0001-01
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	424	190	PASSIVO CIRCULANTE	177	151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	274	837
Disponível	166	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	296	837
Realizável	259	166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	296	837
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	88	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	21	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	274	837
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	171	120	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	82			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERBRASIL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	438	204

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,6%	-12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,0%	-47,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	-3,0%
Margem EBIT	41,7%	0,7%
Margem EBITDA	41,7%	1,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,3%	99,3%
COMB	58,3%	99,3%
COMBA	61,7%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	261	53
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	-52
TOTAL DO PASSIVO	438	204

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	1,26
LC (Liquidez Corrente)	2,39	1,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	274	837
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	159	831
Resultado Financeiro Líquido	-15	-31
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	15	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	99	-25
Imposto de Renda	18	0
Contribuição Social	9	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	73	-25

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA REPÚBLICA, 272 - 3º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.045-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.084-1

CNPJ: 22.694.698/0001-25

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 582

Beneficiários em mar/20: 637

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.385	2.336	PASSIVO CIRCULANTE	1.316	1.045	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	859	2.483
Disponível	2.144	2.131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	455	289	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	919	2.659
Realizável	241	205	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	919	2.659
Aplicações Financeiras	61	61	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60	60	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	180	143	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	180	143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	716	1.105
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	192	63	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	678	1.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	259	226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	143	1.377
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	769	735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	234	234	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	234	234			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	58	37			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERCLÍNICAS DO BRASIL ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	522	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	507	507
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	522	519
Imobilizado	222	191
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	222	191
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.154	3.071

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	9,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,2%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	54,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,8%	11,7%
Margem EBIT	-21,3%	16,8%
Margem EBITDA	-21,3%	16,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,3%	44,5%
DC (despesas comercialização)	9,3%	9,3%
DA (despesas administrativas)	30,1%	32,2%
COMB	122,7%	86,0%
COMBA	121,3%	82,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	20,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.026	1.735
Capital Social / Patrimônio Social	1.750	1.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	-15
TOTAL DO PASSIVO	3.341	2.781

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,26
LC (Liquidez Corrente)	1,81	2,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	24
RESULTADO BRUTO	141	1.345
Despesas de Comercialização	80	232
Despesas Administrativas	258	799
Resultado Financeiro Líquido	10	93
Receitas Financeiras	14	105
Despesas Financeiras	4	12
Resultado Patrimonial	0	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-187	406
Imposto de Renda	0	79
Contribuição Social	0	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-187	290

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	469,16	363,60

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - /
Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13.416-215 //
Piracicaba/SP

INTERMEDICI PIRACICABA

Registro: 31.228-2

CNPJ: 62.476.676/0001-03

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.192

Beneficiários em mar/20: 6.016

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.293	9.348	PASSIVO CIRCULANTE	6.632	6.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.572	37.689
Disponível	704	247	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.972	5.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.410	38.232
Realizável	9.588	9.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	821	797	à Saúde	9.420	38.266
Aplicações Financeiras	8.994	8.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.982	8.214	Não Ganha - PPCNG	782	773	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-9	-35
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	577	850	Provisão para Remissão	39	24	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	202	484	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	199	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.168	3.049	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	161	-542
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.793	1.785	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.959	29.892
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	375	366	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.952	29.712
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	180
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.612	7.797
Bens e Títulos a Receber	14	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	54
Despesas Antecipadas	3	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	84
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.209	2.143	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.005	924	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	282			
Títulos e Créditos a Receber	250	250	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	359	347			
Ativo Fiscal Diferido	253	179	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	502	495						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.203	1.218
Imóveis de Uso Próprio	943	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	943	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	176	186
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	176	186
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	83	84
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	12.502	11.491

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,7%	47,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	5,4%
Margem EBIT	15,7%	7,0%
Margem EBITDA	15,8%	7,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	79,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,4%
COMB	83,8%	90,5%
COMBA	83,3%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	9,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,9	44,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	719	715
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	438	442
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	425	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	281	274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	281	274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.151	4.305
Capital Social / Patrimônio Social	1.882	1.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.423	2.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.423	2.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	847	0
TOTAL DO PASSIVO	12.502	11.491

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	297	1.092
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	249
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	224	782
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	2.331	6.837
Despesas de Comercialização	57	305
Despesas Administrativas	1.007	3.917
Resultado Financeiro Líquido	61	309
Receitas Financeiras	84	421
Despesas Financeiras	23	112
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.328	2.945
Imposto de Renda	170	497
Contribuição Social	63	188
Impostos Diferidos	-74	214
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.169	2.045

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	90,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	449,12	371,08

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 120 - PAV. 8, SALA 816
PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-001 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.091-3

CNPJ: 24.297.515/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.578	149	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.578	149	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22	22	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERNACIONAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	22	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.600	171

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.600	171
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.600	171

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais		
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP	Registro:	42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
	Modalidade da Operadora:	Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19:	X.X.X	
	Beneficiários em mar/20:	X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	288	307	PASSIVO CIRCULANTE	305	318	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222	528
Disponível	157	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	238	566
Realizável	132	165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	238	566
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	46	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-38
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	222	528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	132	119	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	15	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	244	196			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	295	315

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-66,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,0%	6381,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,5%	94,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	-39,6%
Margem EBIT	-2,1%	-39,4%
Margem EBITDA	-2,0%	-39,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	55,3%	33,5%
DA (despesas administrativas)	42,0%	102,7%
COMB	97,4%	136,2%
COMBA	95,2%	132,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-9	-3
Capital Social / Patrimônio Social	24	24
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	212	212
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-245	-239
TOTAL DO PASSIVO	295	315

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	205	497
Despesas de Comercialização	123	177
Despesas Administrativas	93	542
Resultado Financeiro Líquido	5	13
Receitas Financeiras	6	14
Despesas Financeiras	1	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-6	-209
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-6	-209

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,1%	101,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - / Bairro:
VILA CLAUDIA – CEP: 13.480-470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 17.481
Beneficiários em mar/20: 17.686

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.403	46.646	PASSIVO CIRCULANTE	27.176	27.005	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.924	53.589
Disponível	136	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.181	4.904	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.924	53.589
Realizável	58.267	46.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.926	2.827	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.924	53.589
Aplicações Financeiras	41.599	30.527	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.819	2.793	Não Ganha - PPCNG	2.926	2.827	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.781	27.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.890	2.957	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.593	2.752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	75	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.352	36.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.530	1.345	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.385	36.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	33	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	623	657	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	264	172	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.020	7.525	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.572	17.494
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.997	154.831
Bens e Títulos a Receber	5.758	5.557	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.847	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	46.114
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.045	72.546
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.963	37.184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.657	3.687	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	185	185	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.306	1.299			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.178	4.304			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.855	12.810			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	185	185						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.145	36.318
Imóveis de Uso Próprio	14.931	15.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.479	6.666
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.452	8.455
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.286	17.948
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.634	17.254
Imobilizações em Curso	652	694
Outras Imobilizações	3.867	3.189
Intangível	60	60
	634	681
TOTAL DO ATIVO	96.367	83.830

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	23,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	56,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,9%	37,0%
Margem EBIT	26,6%	42,7%
Margem EBITDA	26,6%	42,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,0%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,8%
COMB	64,2%	72,4%
COMBA	66,3%	74,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,4	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	14,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.019	21.709
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.050	8.053
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.050	8.053
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.978	4.112
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.978	4.112
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.978	4.112
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.912	7.345
Débitos Diversos	2.080	2.200
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.171	35.116
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.317	6.317
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	6.227	6.227
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.574	13.519
TOTAL DO PASSIVO	96.367	83.830

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,01	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,15	1,73

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.105	36.171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	575	-441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	531	-586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.907	148.657
RESULTADO BRUTO	4.088	24.111
Despesas de Comercialização	28	111
Despesas Administrativas	555	2.593
Resultado Financeiro Líquido	-449	-1.574
Receitas Financeiras	192	1.472
Despesas Financeiras	642	3.046
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.055	19.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.055	19.833

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,5%	43,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	58,1%
CE (Composição do endividamento)	46,7%	55,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	263,94	258,92

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MOCOCA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA JEFFERSON FERRAZ, 90 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.730-119 // Mococa/SP

Registro: 30.800-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.282
Beneficiários em mar/20: 1.386

CNPJ: 52.505.153/0001-94

SANTA CASA DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.460	7.792	PASSIVO CIRCULANTE	5.768	6.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.054	8.111
Disponível	1.714	2.558	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.252	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.054	8.111
Realizável	5.747	5.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	376	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.054	8.111
Aplicações Financeiras	2.010	1.991	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.009	1.991	Não Ganha - PPCNG	0	376	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	42	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	42	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	115	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	875	6.968
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1.072	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	959	7.045
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-85	-76
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.430	2.774	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	179	1.143
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	21
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.968	23.379
Bens e Títulos a Receber	1.306	427	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.105	9.111
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.310	9.351
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.312	8.541	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	78	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	477	482	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	438	285			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	978	1.137			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.875	2.567			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	78	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MOCOCA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	8.129	8.370
Imóveis de Uso Próprio	6.970	7.057
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.970	7.057
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.159	1.313
Hospitalares / Odontológicos	517	599
Não Hospitalares / Odontológicos	642	714
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	83	83
TOTAL DO ATIVO	15.772	16.332

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	-8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,1%	-36,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	527,2%	224,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	75,2%	-17,3%
Margem EBIT	77,8%	-4,8%
Margem EBITDA	100,6%	2,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,0%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	465,3%	236,8%
COMB	548,3%	322,7%
COMBA	499,1%	342,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	61,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.739	7.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	12
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	172	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	172	167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	135	135
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.432	6.823
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.472	3.873
Capital Social / Patrimônio Social	2.785	2.785
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-313	1.088
TOTAL DO PASSIVO	14.979	17.733

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,57
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.553	4.917
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	58	473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	465
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.535	5.889
RESULTADO BRUTO	5.557	18.180
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.904	19.206
Resultado Financeiro Líquido	104	-472
Receitas Financeiras	131	539
Despesas Financeiras	27	1.011
Resultado Patrimonial	36	96
Receitas Patrimoniais	36	103
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	793	-1.401
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	793	-1.401

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,5%	51,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,3%	84,9%
CE (Composição do endividamento)	46,1%	48,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	150,51	182,14

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CASA, 164 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.904-020 // Passos/MG

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 33.387-5

CNPJ: 23.278.898/0001-60

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 9.490

Beneficiários em mar/20: 9.516

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	88.955	69.673
Disponível	309	8.618
Realizável	88.646	61.056
Aplicações Financeiras	12.324	9.703
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.331	3.027
Aplicações Livres	8.993	6.676
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.228	3.289
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.228	3.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	48.630	32.504
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	24.216	15.546
Despesas Antecipadas	249	13
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.341	52.154
Realizável a Longo Prazo	37	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	76.572	55.290
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.952	7.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.278	4.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.278	4.290
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	629	483
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	3
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.040	2.967
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.102	1.278
Provisões	171	160
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	171	160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.105	3.131
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.974	5.044
Débitos Diversos	55.268	37.935
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.201	34.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.201	34.687
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.201	34.687
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.892	27.724
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.818	26.956
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	768
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.309	6.963
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.524	182.656
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.183	83.547
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.774	77.455
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.404	877
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.404	877
Imobilizado	52.199	50.493
Imóveis de Uso Próprio	23.015	22.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.015	22.948
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.641	22.408
Hospitalares / Odontológicos	24.641	22.408
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.723	3.362
Outras Imobilizações	1.821	1.775
Intangível	701	747
TOTAL DO ATIVO	143.296	121.828

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,3%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-72,7%	-51,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	6,8%
Margem EBIT	1,3%	16,4%
Margem EBITDA	1,6%	16,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,9%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	4,7%	4,1%
COMB	80,4%	84,9%
COMBA	81,3%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	6,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.246	28.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	268	268
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	268	268
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.885	17.560
Débitos Diversos	11.093	11.126
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.478	37.584
Capital Social / Patrimônio Social	28.528	26.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.056	9.056
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.056	9.056
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-106	2.359
TOTAL DO PASSIVO	143.296	121.828

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,84	0,83
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.567	21.654
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	1.128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	119
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	1.009
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.488	206.331
RESULTADO BRUTO	-6.690	-17.841
Despesas de Comercialização	73	289
Despesas Administrativas	434	1.424
Resultado Financeiro Líquido	-101	-2.471
Receitas Financeiras	122	846
Despesas Financeiras	223	3.317
Resultado Patrimonial	7.193	24.383
Receitas Patrimoniais	7.221	25.145
Despesas Patrimoniais	28	762
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-106	2.359
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-106	2.359

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,4%	41,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	69,2%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	65,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	322,73	309,25

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA INDEPENDENCIA, 940 - / Bairro:
ALTO – CEP: 13.419-155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 35.456-2
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 41.649
Beneficiários em mar/20: 43.890

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.974	71.646	PASSIVO CIRCULANTE	35.772	36.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.199	110.839
Disponível	23.649	20.399	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.703	11.502	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.199	114.267
Realizável	50.325	51.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.890	4.747	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.199	114.267
Aplicações Financeiras	33.456	37.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.373	8.298	Não Ganha - PPCNG	4.890	4.747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.083	28.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.406	1.935	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-3.428
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.406	1.935	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	527	611	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.672	89.091
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.260	4.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.686	89.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.026	2.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	-340
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.636	6.437	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85	108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.527	21.748
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	33
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	85	108	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.415	160.138
Bens e Títulos a Receber	9.819	5.817	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.017	36.724
Despesas Antecipadas	7	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19.178	74.359
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.538	70.869	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.296	14.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.458	3.988	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.636	2.218			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.889	18.280			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.296	14.245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.482	14.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.482	14.482
Imobilizado	41.751	42.132
Imóveis de Uso Próprio	23.568	23.860
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.217	23.506
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	351	354
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.928	13.123
Não Hospitalares / Odontológicos	2.062	1.916
Imobilizações em Curso	4.192	3.233
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	11
TOTAL DO ATIVO	144.512	142.515

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	10,9%
Margem EBIT	10,9%	15,9%
Margem EBITDA	11,0%	15,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,4%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,3%	9,0%
COMB	74,9%	89,7%
COMBA	70,0%	83,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	19,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.276	16.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.445	3.052
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.445	3.052
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.831	13.831
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	89.535	77.417
Capital Social / Patrimônio Social	84.298	72.123
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.238	5.293
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.238	5.293
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	141.583	130.397

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,07	1,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.220	49.056
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3.850
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	244	455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	219	524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	-69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.184	159.860
RESULTADO BRUTO	2.522	17.754
Despesas de Comercialização	66	372
Despesas Administrativas	2.139	10.000
Resultado Financeiro Líquido	2.042	8.303
Receitas Financeiras	2.286	9.599
Despesas Financeiras	244	1.297
Resultado Patrimonial	570	605
Receitas Patrimoniais	1.519	605
Despesas Patrimoniais	948	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.929	16.291
Imposto de Renda	0	3.061
Contribuição Social	0	1.111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.929	12.119

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	68,7%	68,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	227,57	218,95

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - / Bairro: SAÚDE – CEP: 13.500-010
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 33.453

Beneficiários em mar/20: 33.570

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.181	30.379	PASSIVO CIRCULANTE	28.047	25.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.916	85.646
Disponível	3.324	1.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.186	8.267	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.916	85.646
Realizável	29.857	29.279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.567	2.538	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.916	85.646
Aplicações Financeiras	16.171	15.331	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.577	6.518	Não Ganha - PPCNG	2.567	2.538	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.594	8.813	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.227	3.081	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.065	2.920	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	315	324	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.962	64.845
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.277	3.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.837	64.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.027	1.902	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	125	258
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.260	7.170	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.649	1.628	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.954	20.800
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	103
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.534	1.538	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.778	57.371
Bens e Títulos a Receber	6.152	3.661	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45	45	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.904	9.388
Despesas Antecipadas	42	31	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	9.443	33.551
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.313	32.318	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.382	2.686	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	528	528	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.102	1.313			
Créditos Tributários e Previdenciários	109	109	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.025	732			
Títulos e Créditos a Receber	331	331	Débitos Diversos	13.703	11.105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.460	31.439
Imóveis de Uso Próprio	18.323	18.315
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.323	18.315
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.845	3.795
Hospitalares / Odontológicos	2.013	1.959
Não Hospitalares / Odontológicos	1.832	1.835
Imobilizações em Curso	10.008	9.030
Outras Imobilizações	285	300
Intangível	324	351
TOTAL DO ATIVO	66.494	62.697

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	-8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,7%	1,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-2,7%
Margem EBIT	10,1%	-1,5%
Margem EBITDA	10,1%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,8%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	3,0%	3,6%
COMB	76,5%	80,2%
COMBA	77,0%	80,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	21,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.531	10.872
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	131
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	711	660
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	711	660
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	711	660
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.975	9.268
Débitos Diversos	748	813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.916	26.093
Capital Social / Patrimônio Social	18.155	20.565
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.905	7.943
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.905	7.943
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.856	-2.414
TOTAL DO PASSIVO	66.494	62.697

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,84
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.431	14.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98	692
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34	194
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.878	76.050
RESULTADO BRUTO	2.776	1.532
Despesas de Comercialização	130	781
Despesas Administrativas	663	3.060
Resultado Financeiro Líquido	-164	25
Receitas Financeiras	229	1.010
Despesas Financeiras	393	985
Resultado Patrimonial	-2	2
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	2	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.817	-2.283
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.817	-2.283

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,8%	50,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	70,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	217,99	220,19

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.900-000 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 7.799
Beneficiários em mar/20: 7.895

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.603	13.179	PASSIVO CIRCULANTE	3.292	2.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.036	19.837
Disponível	13.201	11.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.220	2.886	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.036	19.837
Realizável	1.402	1.307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.036	19.837
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.400	1.304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.400	1.304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	219	247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.124	15.345
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.035	1.094	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.705	15.458
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.966	1.546	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	420	-113
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	912	4.493
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	12
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.553	8.724	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.875	8.035	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7.484	7.328	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.484	7.328	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	23			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	49	18			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	391	708						

IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	678	688
Imóveis de Uso Próprio	678	688
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	678	688
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.156	21.903

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	20,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	22,3%
Margem EBIT	18,4%	23,0%
Margem EBITDA	18,6%	23,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,9%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,7%	3,4%
COMB	84,6%	80,8%
COMBA	82,1%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	31,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.864	18.975
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.876	16.988
TOTAL DO PASSIVO	23.156	21.903

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,83	7,25
LC (Liquidez Corrente)	4,44	4,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	87	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	87	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	874	4.352
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	137	676
Resultado Financeiro Líquido	151	742
Receitas Financeiras	187	887
Despesas Financeiras	36	144
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	888	4.419
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	888	4.419

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,2%	13,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	213,94	210,21

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.660-000 // Porto Ferreira/SP

Registro: 32.935-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 13.681
Beneficiários em mar/20: 13.787

CNPJ: 55.189.930/0001-27

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.677	11.136	PASSIVO CIRCULANTE	9.003	8.612	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.304	30.372
Disponível	59	235	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.364	3.568	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.304	30.372
Realizável	14.619	10.901	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	11	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.304	30.372
Aplicações Financeiras	6.783	5.327	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	11	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.640	3.577	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.143	1.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.265	2.248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.265	2.248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	481	495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.150	22.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.474	1.674	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.128	22.497
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.410	1.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	-150
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.732	2.529	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.155	8.025
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	27	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.115	17.282
Bens e Títulos a Receber	3.832	788	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	662	3.864
Despesas Antecipadas	6	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	800	3.421
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.661	13.341	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.151	1.036	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	919	950			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	116	114			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.425	2.917			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	8						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.650	13.333
Imóveis de Uso Próprio	11.250	11.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.250	11.281
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.302	2.018
Não Hospitalares / Odontológicos	1.474	1.255
827	763	
Imobilizações em Curso	98	33
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.338	24.477

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	0,3%
Margem EBIT	10,5%	1,9%
Margem EBITDA	10,6%	1,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	3,9%	4,6%
COMB	79,1%	79,3%
COMBA	79,7%	79,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	30,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	34,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.461	2.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	261	261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	261	261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	244
Tributos e Contribuições	234	210
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	140
Débitos Diversos	4.858	2.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.111	13.111
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.004	7.004
TOTAL DO PASSIVO	27.575	24.477

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,29

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.653	9.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.016	23.187
RESULTADO BRUTO	1.242	2.000
Despesas de Comercialização	95	354
Despesas Administrativas	322	1.385
Resultado Financeiro Líquido	-61	-173
Receitas Financeiras	46	300
Despesas Financeiras	107	473
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	763	89
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	763	89

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,2%	54,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,0%	46,4%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	75,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	201,56	191,02

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 12.506
Beneficiários em mar/20: 12.473

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.071	14.897	PASSIVO CIRCULANTE	10.772	10.759	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.550	36.702
Disponível	11.780	11.114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.428	3.537	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.550	36.702
Realizável	4.291	3.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	924	915	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.550	36.702
Aplicações Financeiras	2.121	1.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.121	1.802	Não Ganha - PPCNG	924	915	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	137	132	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	135	125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	143	146	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.225	29.158
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.140	2.260	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.221	29.010
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	220	216	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	744	849	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.325	7.545
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.157	17.417
Bens e Títulos a Receber	1.061	827	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	298	2.039
Despesas Antecipadas	228	174	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.858	9.932
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.576	9.023	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	163	163	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	794	816	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	230			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	741	871			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.624	5.304			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	163	163						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.413	8.860
Imóveis de Uso Próprio	5.343	5.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.343	5.367
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.733	3.365
Hospitalares / Odontológicos	2.386	2.332
Não Hospitalares / Odontológicos	1.347	1.033
Imobilizações em Curso	337	128
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25.647	23.921

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	13,5%
Margem EBIT	18,4%	14,1%
Margem EBITDA	18,6%	14,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	20,8%	29,2%
COMB	96,6%	108,8%
COMBA	96,1%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,7	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	29,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	466	466
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.696	12.696
Capital Social / Patrimônio Social	9.124	4.082
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.552	3.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.899	2.919
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20	5.042
TOTAL DO PASSIVO	23.934	23.921

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.001	5.446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	101	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71	290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.733	9.113
RESULTADO BRUTO	3.649	15.450
Despesas de Comercialização	16	56
Despesas Administrativas	1.987	10.705
Resultado Financeiro Líquido	56	255
Receitas Financeiras	101	453
Despesas Financeiras	45	198
Resultado Patrimonial	12	27
Receitas Patrimoniais	12	28
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.713	4.971
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.713	4.971

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,7%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	95,9%	95,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	254,86	245,62

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.400-030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 3.348
Beneficiários em mar/20: 3.300

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.144	12.974	PASSIVO CIRCULANTE	14.236	17.463	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.783	10.861
Disponível	1.370	1.205	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.722	1.677	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.783	10.861
Realizável	13.775	11.769	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.035	1.032	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.783	10.861
Aplicações Financeiras	6.376	3.977	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.232	1.221	Não Ganha - PPCNG	1.035	1.032	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.144	2.755	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.575	1.534	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.575	1.534	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	128	126	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.838	6.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	311	273	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.835	6.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	249	245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.417	5.028	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	287	281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	944	4.234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	287	281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.181	72.024
Bens e Títulos a Receber	1.407	1.230	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	7.488	29.516
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.579	43.822	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.180	2.557	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	443	443	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	7.391	29.731
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	759	1.068			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.210	5.568			
Títulos e Créditos a Receber	443	443	Débitos Diversos	7.077	6.312			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.135	43.379
Imóveis de Uso Próprio	29.678	29.639
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.678	29.639
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.457	13.740
Hospitalares / Odontológicos	11.506	12.345
Não Hospitalares / Odontológicos	951	1.395
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	57.723	56.796

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,8%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-45,5%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-82,1%	0,6%
Margem EBIT	-54,9%	14,1%
Margem EBITDA	-54,9%	14,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,1%	61,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,4%
COMB	78,3%	74,4%
COMBA	103,6%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,3	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	21,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.970	21.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	932	932
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	932	932
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.428	6.356
Débitos Diversos	13.610	14.241
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.803	17.803
Capital Social / Patrimônio Social	17.703	17.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	100	100
TOTAL DO PASSIVO	60.008	56.796

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,34
LC (Liquidez Corrente)	1,06	0,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.301	12.776
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-788
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-791
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.391	74.463
RESULTADO BRUTO	-1.265	2.583
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	342	1.451
Resultado Financeiro Líquido	-678	-1.069
Receitas Financeiras	80	400
Despesas Financeiras	758	1.469
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.285	63
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.285	63

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,0%	76,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,1%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	33,7%	44,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	279,07	270,99

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**Endereço** **Informações Cadastrais**

R. SANTOS DUMONT, 555 - / Bairro: VILA
OPERARIA – CEP: 87.050-100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Registro: 33.683-1

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 36.558

Beneficiários em mar/20: 36.474

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.018	55.142	PASSIVO CIRCULANTE	38.441	37.037	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.078	92.530
Disponível	1.497	1.906	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.305	16.605	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.078	92.530
Realizável	55.522	53.236	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.333	3.130	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.078	92.530
Aplicações Financeiras	39.274	35.254	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.848	13.723	Não Ganha - PPCNG	3.333	3.130	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.427	21.530	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.462	1.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.360	1.341	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.526	1.466	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.629	86.737
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.499	3.410	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.281	85.991
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.948	8.599	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	348	746
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	115	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.117	13.288	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	792	914	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.448	5.793
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	217	732
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	778	869	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.432	95.446
Bens e Títulos a Receber	4.656	3.224	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	49.904
Despesas Antecipadas	12	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	12.548	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	9.510	39.827
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.039	42.439	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.338	1.545	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.867	1.644	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.296	1.568			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.709	16.406			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.867	1.644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.249	912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.249	912
Imobilizado	41.503	39.397
Imóveis de Uso Próprio	18.236	18.411
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.915	16.089
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.321	2.322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.815	16.553
Não Hospitalares / Odontológicos	1.659	1.582
Imobilizações em Curso	5.156	4.122
Outras Imobilizações	295	312
Intangível	420	486
TOTAL DO ATIVO	102.057	97.581

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	6,3%
Margem EBIT	12,4%	6,8%
Margem EBITDA	12,6%	6,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,0%	93,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,1%	5,4%
COMB	101,6%	100,0%
COMBA	98,3%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,5	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	24,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.536	18.335
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.376	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.376	1.096
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.753	2.541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.753	2.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.040	2.110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.040	2.110
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.366	12.588
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.080	42.208
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.208	36.383
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	476	492
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.732	35.891
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.871	5.825
TOTAL DO PASSIVO	102.057	97.581

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.374	5.715
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	293	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	83	363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	211	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.983	92.305
RESULTADO BRUTO	3.820	8.516
Despesas de Comercialização	130	851
Despesas Administrativas	1.710	4.967
Resultado Financeiro Líquido	820	2.829
Receitas Financeiras	941	3.329
Despesas Financeiras	121	500
Resultado Patrimonial	71	298
Receitas Patrimoniais	80	391
Despesas Patrimoniais	9	93
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.871	5.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.871	5.825

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,7%	40,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	66,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	219,79	216,26

ITAUSEG SAÚDE S.A.**Endereço**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE
JABAQUARA – CEP: 04.344-902 // São Paulo/SP

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 00.088-4 CNPJ: 04.463.083/0001-06
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 9.613
Beneficiários em mar/20: 9.467

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	252.072	276.170
Disponível	765	700
Realizável	251.307	275.470
Aplicações Financeiras	232.703	268.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	232.703	268.253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.412	1.209
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.412	1.209
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	10	10
Créditos Tributários e Previdenciários	12.610	2.863
Bens e Títulos a Receber	4.370	2.890
Despesas Antecipadas	202	246
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.591.390	1.585.902
Realizável a Longo Prazo	1.591.379	1.585.893
Aplicações Financeiras	1.202.304	1.198.516
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	210.283	234.383
Aplicações Livres	992.021	964.133
Créditos Tributários e Previdenciários	350.553	349.102
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.523	38.275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	264.819	280.752
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223.347	225.073
Provisões de Prêmios / Contraprestações	143.403	144.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.878	9.396
Provisão de Insuficiência de Prêmios	133.788	134.015
Provisão para Remissão	737	888
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.550	14.253
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.394	66.521
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.555	1.664
Contraprestações / Prêmios a Restituir	23	23
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.377	1.483
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	13
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	145
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	19.781	23.797
Provisão para IR e CSLL	19.781	23.797
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.279	1.468
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.856	28.750
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.182	188.887
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.182	188.887
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.105	188.247
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.077	640
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.661	227.430
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.788	230.828
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-127	-3.398
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-5.479	-38.543
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.685	1.522
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10	8
Imóveis de Uso Próprio	9	6
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	6
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.843.462	1.862.072

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-16,5%	-27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	17,4%
Margem EBIT	41,0%	36,6%
Margem EBITDA	41,0%	36,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	111,1%	120,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,2%	17,3%
COMB	124,4%	137,9%
COMBA	74,7%	80,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	2,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	22,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	887.128	882.280
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	550	731
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	550	731
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.333	11.370
Provisões para Tributos Diferidos	10.449	10.381
Provisões para Ações Judiciais	884	989
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	875.244	870.179
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	691.515	699.040
Capital Social / Patrimônio Social	330.000	317.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	334.005	347.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	329.729	342.729
Ajustes de Avaliação Patrimonial	17.417	35.035
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.094	0
TOTAL DO PASSIVO	1.843.462	1.862.072

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,60
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.685	1.522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	95	8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.223	14.831
RESULTADO BRUTO	-8.114	-51.874
Despesas de Comercialização	54	208
Despesas Administrativas	6.473	32.758
Resultado Financeiro Líquido	32.783	136.782
Receitas Financeiras	32.787	136.784
Despesas Financeiras	3	3
Resultado Patrimonial	0	49
Receitas Patrimoniais	0	51
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.142	51.991
Imposto de Renda	5.387	16.713
Contribuição Social	3.254	10.086
Impostos Diferidos	-1.413	-9.389
Participações sobre o Lucro	821	1.643
RESULTADO LÍQUIDO	10.094	32.938

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	23,0%	24,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.718,45	1.588,35

JARDIM AMÉRICA SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-63, 589 - LT.2 / Bairro: SETOR NOVA
SUIÇA – CEP: 74.280-230 // Goiânia/GO

Registro: 41.445-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 131.092
Beneficiários em mar/20: 137.375

CNPJ: 04.800.040/0001-79

AMÉRICA PLANOS DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	78.723	25.292	PASSIVO CIRCULANTE	64.292	53.455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70.496	230.260
Disponível	1.878	2.558	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.896	49.447	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.927	234.295
Realizável	76.846	22.734	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.501	12.955	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.927	234.295
Aplicações Financeiras	59.294	11.946	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.278	7.213	Não Ganha - PPCNG	14.501	12.955	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.016	4.732	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.866	8.715	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.431	-4.036
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.866	8.715	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.390	2.178	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.854	197.170
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.570	24.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.003	200.250
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.434	9.582	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.851	-3.080
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.642	33.090
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.217	2.033	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.899
Bens e Títulos a Receber	6.243	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3.899
Despesas Antecipadas	226	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.837	50.928	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.047	13.363	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.034	5.703	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.110	2.659			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	425	491			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.862	858			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.014	7.659						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	275	1.066
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	114	944
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	944
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	114	0
Outros Investimentos	161	121
Imobilizado	36.514	36.500
Imóveis de Uso Próprio	35.245	35.245
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.260	25.260
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.985	9.985
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	102	33
Não Hospitalares / Odontológicos	1.167	1.223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	132.560	76.221

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	-237,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	-6,2%
Margem EBIT	17,4%	-4,4%
Margem EBITDA	17,5%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	9,6%	15,9%
COMB	77,5%	103,4%
COMBA	76,7%	104,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,9	49,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.762	16.737
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.729	11.181
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.729	11.181
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.033	2.033
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.033	2.033
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	3.522
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.506	6.029
Capital Social / Patrimônio Social	47.522	47.522
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	43.500	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-35.517	-41.493
TOTAL DO PASSIVO	132.560	76.221

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,22	0,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.943	2.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	580	44
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.363	2.212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4.841
RESULTADO BRUTO	16.699	29.892
Despesas de Comercialização	1.071	4.391
Despesas Administrativas	6.744	36.628
Resultado Financeiro Líquido	734	-1.172
Receitas Financeiras	753	852
Despesas Financeiras	19	2.024
Resultado Patrimonial	0	-1.106
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1.106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.618	-13.404
Imposto de Renda	3.654	1.117
Contribuição Social	1.318	411
Impostos Diferidos	-1.331	-632
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.977	-14.299

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,5%	47,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,1%	92,1%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	76,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	175,06	156,91

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV RIO BRANCO, 1132 - 6º ANDAR - SALA 63 /
Bairro: ALTO CAFEZAL – CEP: 17.502-000 //
Marília/SP

JURAL ADMINISTRADORA

Registro: 41.816-1

CNPJ: 13.153.123/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	129	125	PASSIVO CIRCULANTE	4	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	7	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	123	121	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	10
Bens e Títulos a Receber	121	121	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	10
Despesas Antecipadas	2	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

JURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	129	125

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122	127
Capital Social / Patrimônio Social	127	127
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	10	10
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15	-10
TOTAL DO PASSIVO	126	129

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	36,68	42,49
LC (Liquidez Corrente)	36,68	42,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15	8
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11	11
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	-3
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	-4

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,7%	2,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14.096-420 //
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.057	2.502	PASSIVO CIRCULANTE	2.457	2.185	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	745	3.384
Disponível	3	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	854	3.770
Realizável	3.054	2.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	903	895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	903	895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	854	3.770
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	578	248	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	578	248	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.077	739	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	745	3.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	51
Bens e Títulos a Receber	1.573	1.324	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.040	714	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.644	1.649	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1	1	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	1	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	712	645			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	591	742			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	77	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	56	56
Imobilizado	1.587	1.592
Imóveis de Uso Próprio	1.452	1.452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.452	1.452
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	93	98
Não Hospitalares / Odontológicos	93	98
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	42
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.701	4.151

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-51,0%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,8%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	0,1%
Margem EBIT	24,8%	17,3%
Margem EBITDA	25,6%	18,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	15,9%	7,7%
DA (despesas administrativas)	70,9%	74,3%
COMB	86,8%	82,0%
COMBA	112,3%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,8	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.205	1.907
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.640	1.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.640	1.654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	559	247
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	39	59
Capital Social / Patrimônio Social	1.180	1.180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	11	11
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.152	-1.132
TOTAL DO PASSIVO	4.701	4.151

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,61
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5	51
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-46	190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-295	104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	796	3.249
Despesas de Comercialização	119	261
Despesas Administrativas	529	2.513
Resultado Financeiro Líquido	-169	-454
Receitas Financeiras	36	126
Despesas Financeiras	205	580
Resultado Patrimonial	0	-16
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-20	5
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-20	5

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	99,2%	98,6%
CE (Composição do endividamento)	52,7%	53,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARTOLOMEU PERANOVICH, 52 - FUNDOS
/ Bairro: CENTRO – CEP: 12.940-610 //
Atibaia/SP

LEADER

Registro: 36.459-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.676
Beneficiários em mar/20: 3.038

CNPJ: 02.127.779/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.088	1.684	PASSIVO CIRCULANTE	2.153	1.614	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.266	1.917
Disponível	31	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.670	1.092	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.394	1.944
Realizável	2.057	1.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	681	353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.394	1.944
Aplicações Financeiras	719	739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	538	535	Não Ganha - PPCNG	681	353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	180	204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.240	817	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-127	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.240	817	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.510	1.350
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	320	239	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.510	1.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	574	421	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	757	567
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	60	60	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	28	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.376	2.376	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	75	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	227			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	189			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4	107			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	75	75						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	250	250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	250	250
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	250	250
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.049	2.049
Imóveis de Uso Próprio	2.006	2.006
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.006	2.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	13	13
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.464	4.060

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	-4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	-5,7%
Margem EBIT	-4,8%	-3,8%
Margem EBITDA	-4,8%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,6%	70,4%
DC (despesas comercialização)	13,9%	11,9%
DA (despesas administrativas)	24,4%	21,7%
COMB	104,9%	104,0%
COMBA	105,5%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	155,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	105,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	346	358
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94	94
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	94	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	187
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	180	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.088	2.197
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6	6
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6	6
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-96	13
TOTAL DO PASSIVO	4.587	4.168

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,89
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	757	567
Despesas de Comercialização	315	228
Despesas Administrativas	553	416
Resultado Financeiro Líquido	-11	-28
Receitas Financeiras	3	9
Despesas Financeiras	15	36
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-123	-109
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-123	-109

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	50,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	81,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	225,03	69,74

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GERMANIA, 830 - / Bairro: BONFIM – CEP:
13.070-770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	657	656	PASSIVO CIRCULANTE	277	276	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	657	651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	192	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	642	642	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	192	192	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	177	179	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	173	173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	10			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	50	50			
Ativo Fiscal Diferido	149	149	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	834	835

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	25	25
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	532	534
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	85	81
Reservas	328	212
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	328	212
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5	116
TOTAL DO PASSIVO	834	835

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,75
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1	9
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6	42
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	-33
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-149
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	116

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	91,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATIAS AIRES, 404 - S/N / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 01.309-020 // São
Paulo/SP

LIFE BENEFITS

Registro: 42.186-3

CNPJ: 32.266.344/0001-33

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	324	162	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	56	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	268	125	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	266	125	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	266	125	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE BENEFITS ADMINISTRAÇÃO E CONSULTORIA EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	0
TOTAL DO ATIVO	333	162

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-35,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,1%	-26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	857,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	362	219
Capital Social / Patrimônio Social	220	220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-58	-1
TOTAL DO PASSIVO	363	219

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1.757,69	2.912,10
LC (Liquidez Corrente)	1.757,69	2.912,10

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	29	64
Resultado Financeiro Líquido	0	8
Receitas Financeiras	1	8
Despesas Financeiras	2	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-29	-57
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-29	-57

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA BARÃO DE ITAPETININGA, 140 - 7º ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro: CENTRO - CEP: 01.042-000 // São Paulo/SP	Registro: 41.859-5	CNPJ: 14.468.083/0001-52
LIFE CLASS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	233	226	PASSIVO CIRCULANTE	93	83	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	78	234
Disponível	1	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88	258
Realizável	232	206	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	158	155	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158	155	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	88	258
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	41	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-24
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	26	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	78	234
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	48	11	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	79			
Títulos e Créditos a Receber	8	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	74
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	68	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	310	305

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,7%	98,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,0%	-6,9%
Margem EBIT	-2,3%	-2,3%
Margem EBITDA	4,7%	6,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	25,7%	7,6%
DA (despesas administrativas)	69,8%	96,2%
COMB	95,5%	103,9%
COMBA	97,6%	105,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	62,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	222	222
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	46	46
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-74	-74
TOTAL DO PASSIVO	315	305

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,72

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	71	231
Despesas de Comercialização	20	18
Despesas Administrativas	54	225
Resultado Financeiro Líquido	-2	-4
Receitas Financeiras	1	6
Despesas Financeiras	3	11
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5	-16
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5	-16

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,1%	24,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	27,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDIANÓPOLIS, 1597 - / Bairro:
INDIANÓPOLIS – CEP: 04.063-003 // São
Paulo/SP

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 41.449-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 53.018
Beneficiários em mar/20: 51.696

CNPJ: 04.558.034/0001-57

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	59.878	50.588
Disponível	705	8
Realizável	59.173	50.580
Aplicações Financeiras	37.469	33.106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.343	33.046
Aplicações Livres	4.125	61
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.807	11.511
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.741	11.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66	69
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	5
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.782	1.635
Bens e Títulos a Receber	1.925	4.276
Despesas Antecipadas	184	46
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	79.594	78.825
Realizável a Longo Prazo	585	529
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	585	529
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	47.507	39.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.949	31.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.874	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.874	14
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	194
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.531	11.810
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.392	19.034
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.947	2.062
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.802	2.575
Débitos Diversos	4.796	4.156
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.388	218.859
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.020	224.010
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.020	224.010
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.632	-5.151
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.669	164.151
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.312	163.267
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	358	884
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.719	54.708
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	502	1.293
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83	632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	70.310	69.502
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69.880	69.072
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	69.880	69.072
Outros Investimentos	430	430
Imobilizado	7.267	7.337
Imóveis de Uso Próprio	6.784	6.807
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.784	6.807
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	59	61
Não Hospitalares / Odontológicos	424	469
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.432	1.457
TOTAL DO ATIVO	139.472	129.413

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	-2,4%
Margem EBIT	6,2%	-1,0%
Margem EBITDA	7,0%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,2%	75,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	19,8%
COMB	90,9%	94,8%
COMBA	91,4%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,9	27,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.475	1.596
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	689	685
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	689	685
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	561	555
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	561	555
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	225	356
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	90.489	87.965
Capital Social / Patrimônio Social	29.700	29.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	5.000
Reservas	53.180	53.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.180	53.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.609	85
TOTAL DO PASSIVO	139.472	129.413

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1	29
Outras Receitas Operacionais	82	603
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.519	14.890
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.519	15.116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-2.006	4.957
RESULTADO BRUTO	11.790	36.786
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.672	43.346
Resultado Financeiro Líquido	-294	1.181
Receitas Financeiras	417	2.368
Despesas Financeiras	712	1.187
Resultado Patrimonial	-122	1.990
Receitas Patrimoniais	135	9.801
Despesas Patrimoniais	257	7.812
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.701	-3.390
Imposto de Renda	129	1.407
Contribuição Social	49	515
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.524	-5.312

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,1%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	352,63	344,08

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SOLEDADE, 569 - CONJUNTO 806 A
811 / Bairro: PETRÓPOLIS – CEP: 90.470-340 //
Porto Alegre/RS

Registro: 30.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 62.606
Beneficiários em mar/20: 63.454

CNPJ: 90.450.412/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.336	4.092	PASSIVO CIRCULANTE	8.097	5.456	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.954	46.168
Disponível	88	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.428	4.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.789	47.620
Realizável	5.247	4.011	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.789	47.620
Aplicações Financeiras	3.891	3.482	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.589	2.089	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.302	1.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.341	474	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-836	-1.452
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.341	474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	58	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.497	32.984
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.165	29.197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.380	4.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.333	3.787
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.456	13.184
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	12
Bens e Títulos a Receber	10	50	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	601	585	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28	28	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.302	667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	356	675			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	28	28						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIFEDAY PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	197	187
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	197	187
Imobilizado	376	370
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	376	370
Não Hospitalares / Odontológicos	376	370
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.936	4.677

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,3%	-103,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	163,0%	-121,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,6%	-10,5%
Margem EBIT	-4,1%	-9,8%
Margem EBITDA	-4,1%	-9,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,8%	71,4%
DC (despesas comercialização)	14,4%	15,3%
DA (despesas administrativas)	8,2%	22,7%
COMB	104,5%	109,5%
COMBA	104,6%	109,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	69
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-848	3.978
Capital Social / Patrimônio Social	4.251	4.251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47	47
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47	47
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.145	-320
TOTAL DO PASSIVO	7.318	9.502

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,75
LC (Liquidez Corrente)	0,66	0,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	341
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.459	12.854
Despesas de Comercialização	4.325	7.086
Despesas Administrativas	2.470	10.469
Resultado Financeiro Líquido	-45	-125
Receitas Financeiras	96	170
Despesas Financeiras	141	295
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.381	-4.825
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.381	-4.825

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	137,5%	118,1%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	158,41	147,21

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º ANDAR / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.384
Beneficiários em mar/20: 31.778

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.947	18.613	PASSIVO CIRCULANTE	17.759	16.591	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.137	29.473
Disponível	1.281	882	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.254	10.609	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.313	30.042
Realizável	19.666	17.731	Provisões de Prêmios / Contraprestações	313	296	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.313	30.042
Aplicações Financeiras	9.268	9.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.268	9.187	Não Ganha - PPCNG	313	296	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.960	1.403	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-569
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.933	1.389	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	177	170	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.296	31.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.403	7.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.842	29.084
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.362	2.908	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	453	2.815
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	13	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	19	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.841	-2.426
Despesas Diferidas	1.052	1.052	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	460	410	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	63
Bens e Títulos a Receber	6.927	5.679	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.246	11.906	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.081	5.839	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	22	8	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	22	8	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	842	686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	5.260	5.260	Débitos Diversos	5.663	5.276			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	799	571						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.120	1.120
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.120	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.120	1.120
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.266	2.230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.689	1.660
Hospitalares / Odontológicos	810	816
Não Hospitalares / Odontológicos	879	844
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	577	570
Intangível	2.778	2.717
TOTAL DO ATIVO	33.193	30.518

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	-49,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,3%	-66,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	-11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,1%	-51,2%
Margem EBIT	-28,7%	-49,8%
Margem EBITDA	-28,5%	-49,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,8%	108,2%
DC (despesas comercialização)	12,1%	13,2%
DA (despesas administrativas)	34,4%	26,5%
COMB	128,3%	147,9%
COMBA	126,7%	146,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	83,8	85,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.686	6.157
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	144	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	296	311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	296	311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	220
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	180	220
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.600	0
Débitos Diversos	5.465	5.465
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.699	22.865
Capital Social / Patrimônio Social	470	470
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	23.994	23.994
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.100	-1.935
TOTAL DO PASSIVO	36.144	45.613

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,12

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	999
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	167	715
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	40
RESULTADO BRUTO	1.630	-3.399
Despesas de Comercialização	1.222	3.886
Despesas Administrativas	3.483	7.797
Resultado Financeiro Líquido	125	367
Receitas Financeiras	169	790
Despesas Financeiras	44	423
Resultado Patrimonial	0	-380
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	380
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.951	-15.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.951	-15.095

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,7%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	72,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	120,33	155,39

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DUQUE DE CAXIAS, 302 - 601.0 / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.345-010 // Barra Mansa/RJ

Registro: 42.168-5

CNPJ: 30.927.464/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	182	190	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	182	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

LIVEN PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	182	190

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,4%	-5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	190	190
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10	-10
TOTAL DO PASSIVO	190	190

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	3
RESULTADO BRUTO	-3	-3
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5	7
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8	-10
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8	-10

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 21, 555 - QD 23, LT 23, SL 10 / Bairro:
SETOR MARECHAL RONDON – CEP: 74.560-210
// Goiânia/GO

Registro: 41.506-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 147
Beneficiários em mar/20: 11

CNPJ: 00.395.266/0001-80

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	912	912	PASSIVO CIRCULANTE	3	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	911	911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	22						

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	936	936

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3	3
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	3
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	930	930
Capital Social / Patrimônio Social	1.068	1.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-138	-138
TOTAL DO PASSIVO	936	936

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	165,18	165,18
LC (Liquidez Corrente)	343,87	343,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	46,9%	46,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

MAPFRE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS NAÇÕES UNIDAS, 11711 - 21º ANDAR /
Bairro: BROOKLIN – CEP: 04.578-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.895-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.461
Beneficiários em mar/20: 20.487

CNPJ: 15.300.953/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.505	12.383	PASSIVO CIRCULANTE	6.041	6.552	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	554	23.549
Disponível	214	51	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.902	3.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	601	24.343
Realizável	11.290	12.332	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	601	24.343
Aplicações Financeiras	10.647	10.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.118	7.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.530	3.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	324	581	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	324	581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	149	21.705
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.663	3.676	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	169	21.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	236	257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	-30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	405	1.844
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	302	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	55
Bens e Títulos a Receber	16	787	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	35
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.949	9.081	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.940	9.071	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.697	1.878	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	314	320	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.383	1.557	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.242	7.193	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.263	1.320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	876	1.287			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	10
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.453	21.464

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	-37,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	160,2%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-90,3%	-34,2%
Margem EBIT	-86,9%	-32,0%
Margem EBITDA	-86,8%	-32,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	26,9%	92,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	274,8%	41,1%
COMB	303,9%	133,5%
COMBA	239,4%	123,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	947,7	100,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.216,4	61,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8	7
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	7
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	7
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.904	22.958
Capital Social / Patrimônio Social	75.500	75.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-60.596	-52.542
TOTAL DO PASSIVO	20.954	29.518

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,38	3,27
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-482	1.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-483	695
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	28
RESULTADO BRUTO	888	246
Despesas de Comercialização	12	43
Despesas Administrativas	1.523	9.678
Resultado Financeiro Líquido	149	1.841
Receitas Financeiras	168	1.943
Despesas Financeiras	18	102
Resultado Patrimonial	-2	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-500	-7.637
Imposto de Renda	0	282
Contribuição Social	0	135
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-500	-8.054

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	6,98	57,30

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RODRIGO SILVA, 26 - SALA 1401 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.011-902 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.756-4

CNPJ: 11.055.313/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

MAPMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.306	4.735	PASSIVO CIRCULANTE	2.971	3.065	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.704	5.875
Disponível	1.020	363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.827	6.294
Realizável	3.286	4.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	192	1.299	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	192	190	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.827	6.294
Aplicações Livres	0	1.108	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.088	3.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-123	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.821	2.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	267	141	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.333	2.430	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.704	5.875
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	84
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.328	2.428	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	318	329	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	508	505			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	131	129			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MAPMA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	318	329
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	318	329
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	318	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.624	5.065

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	40,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,9%	112,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,9%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,3%	34,8%
Margem EBIT	54,1%	52,8%
Margem EBITDA	54,7%	53,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,0%	13,2%
DA (despesas administrativas)	32,7%	35,3%
COMB	45,7%	48,5%
COMBA	44,7%	46,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	163,2	187,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	174	177
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36	36
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36	36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138	140
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	138	140
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.479	1.823
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	1.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	1.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-344	0
TOTAL DO PASSIVO	4.624	5.065

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	84
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	120
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-27	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59	167
RESULTADO BRUTO	1.651	5.681
Despesas de Comercialização	221	776
Despesas Administrativas	557	2.073
Resultado Financeiro Líquido	39	217
Receitas Financeiras	49	267
Despesas Financeiras	11	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	910	3.050
Imposto de Renda	212	728
Contribuição Social	80	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	619	2.047

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	94,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Treze de Maio, 13 - Pavimento 4 -
conjunto 409, Sala 421 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.031-007 // Rio de Janeiro/RJ

MASTER HEALTH

Registro: 42.096-4

CNPJ: 26.701.100/0001-39

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	716	414	PASSIVO CIRCULANTE	99	93	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49	152
Disponível	214	201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49	152
Realizável	502	214	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	502	213	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	49	152
Aplicações Livres	502	213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49	152
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	33
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	87	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	33
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	4	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6	6			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MASTER HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	716	414

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	42,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	55,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,4%	121,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,9%	116,8%
Margem EBIT	12,7%	121,4%
Margem EBITDA	12,7%	121,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	82,2%	43,7%
COMB	82,2%	43,7%
COMBA	93,4%	31,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	617	321
Capital Social / Patrimônio Social	460	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	157	161
TOTAL DO PASSIVO	716	414

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,25	4,43
LC (Liquidez Corrente)	7,25	4,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	47	185
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41	66
Resultado Financeiro Líquido	-6	59
Receitas Financeiras	0	66
Despesas Financeiras	6	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	177
Imposto de Renda	2	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	177

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,8%	22,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.990-120 // Matão/SP

Registro: 41.649-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.974
Beneficiários em mar/20: 13.957

CNPJ: 50.432.863/0001-06

HSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.539	7.563	PASSIVO CIRCULANTE	4.654	4.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.358	24.551
Disponível	191	165	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.294	3.336	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.511	25.256
Realizável	7.348	7.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	650	655	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.511	25.256
Aplicações Financeiras	4.583	5.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.481	3.450	Não Ganha - PPCNG	650	655	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.102	1.556	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.566	2.226	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-706
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.625	1.397	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	142	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.806	19.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.259	2.165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.931	19.861
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	248	373	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-125	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	941	828	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	618	615	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.552	4.779
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	30	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	250	265	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.171	6.507
Bens e Títulos a Receber	89	137	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.171	6.507
Despesas Antecipadas	48	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.401	2.362	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	349	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	98	98	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	17			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	165			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	581	487			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	98						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82	82
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	82	82
Imobilizado	2.159	2.116
Imóveis de Uso Próprio	744	754
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	744	754
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	203	213
Não Hospitalares / Odontológicos	203	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.212	1.149
Intangível	62	65
TOTAL DO ATIVO	9.940	9.924

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	1,5%
Margem EBIT	2,7%	2,9%
Margem EBITDA	3,4%	3,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	80,5%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	20,4%	21,7%
COMB	97,3%	103,6%
COMBA	99,4%	102,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,9	33,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,9	42,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.305	5.305
Capital Social / Patrimônio Social	2.971	2.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.333	2.333
TOTAL DO PASSIVO	9.959	9.924

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	97
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.154	5.130
RESULTADO BRUTO	1.497	5.991
Despesas de Comercialização	83	330
Despesas Administrativas	1.300	5.336
Resultado Financeiro Líquido	-133	186
Receitas Financeiras	58	377
Despesas Financeiras	191	191
Resultado Patrimonial	0	9
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19	519
Imposto de Renda	0	108
Contribuição Social	0	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19	365

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	46,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	151,75	144,21

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL JUSTINIANO, 707 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-700 // Araras/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.279	1.332	PASSIVO CIRCULANTE	591	667	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	270	824
Disponível	16	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	296	902
Realizável	1.263	1.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	463	510	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	418	414	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	296	902
Aplicações Livres	45	96	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	659	615	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-25	-78
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	659	615	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	334	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	270	824
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	141	192	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	333	334	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	174	126	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	51			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	122	199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	90	84			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	45	0						

MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	21	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.452	1.458

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	20,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	78,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	96,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	41,7%	35,9%
Margem EBIT	57,5%	54,2%
Margem EBITDA	57,8%	54,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,9%	51,0%
COMB	45,9%	51,0%
COMBA	46,4%	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	219,4	268,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	110	120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	59
Débitos Diversos	61	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	638	375
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	538	275
TOTAL DO PASSIVO	1.340	1.162

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,16	2,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	269	798
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	124	420
Resultado Financeiro Líquido	-3	16
Receitas Financeiras	10	69
Despesas Financeiras	13	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	142	394
Imposto de Renda	20	66
Contribuição Social	9	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	113	296

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	84,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NILO PEÇANHA, 50 - GRUPO 1117 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.020-906 // Rio de
Janeiro/RJ

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA

Registro: 41.955-9

CNPJ: 20.613.814/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	646	320	PASSIVO CIRCULANTE	584	419	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	188	600
Disponível	185	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202	643
Realizável	460	272	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	329	95	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	10	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	202	643
Aplicações Livres	277	85	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-43
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	105	150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	491	325	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	188	600
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	20	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	491	325	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	31			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	73	64			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED CORP SAÚDE CORPORATIVA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	10
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	655	329

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	-43,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-53,5%	158,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,1%	96,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,4%	-23,7%
Margem EBIT	-20,3%	-23,2%
Margem EBITDA	-20,2%	-23,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	19,1%	6,5%
DA (despesas administrativas)	125,3%	117,1%
COMB	144,3%	123,6%
COMBA	114,7%	119,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,3	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	72	-90
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	0
Reservas	22	22
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22	22
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-181	-142
TOTAL DO PASSIVO	655	329

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	185	579
Despesas de Comercialização	36	39
Despesas Administrativas	236	703
Resultado Financeiro Líquido	49	22
Receitas Financeiras	49	23
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-38	-141
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-38	-142

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,1%	127,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /
Bairro: BONFIM – CEP: 31.210-120 // Belo
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.067
Beneficiários em mar/20: 2.142

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	952	935	PASSIVO CIRCULANTE	830	1.136	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	741	3.287
Disponível	348	254	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	384	395	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	779	3.454
Realizável	604	681	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40	40	à Saúde	779	3.454
Aplicações Financeiras	397	394	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	397	394	Não Ganha - PPCNG	40	40	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	53	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	37	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-168
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	46	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	425	1.662
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	282	293	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	425	1.672
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	14	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	316	1.624
Créditos Tributários e Previdenciários	123	123	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	12	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	5	Comercialização sobre Operações	3	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	27	107	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.012	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	514			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	189	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	398	397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	397	397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	397	397
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	615	617
Imóveis de Uso Próprio	98	98
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	98	98
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	517	519
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.964	1.950

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,6%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	0,8%
Margem EBIT	2,2%	3,4%
Margem EBITDA	2,5%	3,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,4%	50,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	35,1%	33,1%
COMB	93,3%	84,7%
COMBA	94,7%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	13,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	456	135
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	448	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	448	127
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	448	127
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	679	679
Capital Social / Patrimônio Social	645	645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	33	33
TOTAL DO PASSIVO	1.965	1.950

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,15	0,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	28
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	50
RESULTADO BRUTO	279	1.546
Despesas de Comercialização	6	33
Despesas Administrativas	260	1.089
Resultado Financeiro Líquido	-11	-40
Receitas Financeiras	6	38
Despesas Financeiras	17	78
Resultado Patrimonial	-2	-349
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	349
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1	35
Imposto de Renda	0	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1	27

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,3%	31,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	89,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	117,33	100,54

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Gago Coutinho, 313 - / Bairro: Bacacheri -
CEP: 82.510-230 // Curitiba/PR

Registro: 42.136-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: x.x.x
Beneficiários em mar/20: 1.934

CNPJ: 28.310.835/0001-67

MEDHEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.279	835	PASSIVO CIRCULANTE	679	1	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	316	0
Disponível	485	484	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	344	0
Realizável	794	350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	344	0
Aplicações Financeiras	465	350	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	465	350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	319	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	319	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	67	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	250	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	73	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.812	1.658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	162	8	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	162	8	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	162	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	590	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.650	1.650
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.650	1.650
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.092	2.493

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	-3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	79,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,0%	0,0%
Margem EBIT	-24,5%	0,0%
Margem EBITDA	-24,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	21,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	103,6%	0,0%
COMB	124,6%	0,0%
COMBA	125,1%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.412	2.491
Capital Social / Patrimônio Social	2.600	2.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-188	-109
TOTAL DO PASSIVO	3.092	2.493

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	682,79
LC (Liquidez Corrente)	1,88	676,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	250	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	327	83
Resultado Financeiro Líquido	-1	-3
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-79	-86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-79	-86

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,4%	66,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	108,97	x.x.x

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NOSSA SENHORA DA PENHA, 1506 -
TÉRREO / Bairro: BARRO VERMELHO – CEP:
29.057-550 // Vitória/ES

MEDIATORE

Registro: 41.953-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 13.124.700/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	70	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70	70

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70	70
Capital Social / Patrimônio Social	70	70
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	70	70

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Itaciba, 135 - sala 1016 / Bairro: Praia de Itaparica - CEP: 29.102-280 // Vila Velha/ES

Registro: 42.085-9

CNPJ: 26.114.773/0001-92

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.583	8.837	PASSIVO CIRCULANTE	660	4.828	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.090	9.606
Disponível	1.195	4.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.524	10.620
Realizável	4.388	4.823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.906	2.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.906	2.889	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.524	10.620
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.149	1.457	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-434	-1.014
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.149	1.457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	311	4.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.090	9.606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	331	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	477	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	306	4.275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	244	420			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	106	132			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	38	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	38	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	1
TOTAL DO ATIVO	5.626	8.842

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,6%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	64,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,7%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,2%	27,1%
Margem EBIT	27,4%	42,4%
Margem EBITDA	27,4%	42,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	56,4%	49,8%
DA (despesas administrativas)	12,6%	9,4%
COMB	69,1%	59,2%
COMBA	61,9%	57,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.974	4.014
Capital Social / Patrimônio Social	1.392	1.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	78	78
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.504	2.545
TOTAL DO PASSIVO	4.634	8.842

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,46	1,83
LC (Liquidez Corrente)	8,46	1,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	747	278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	746	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
RESULTADO BRUTO	3.342	9.327
Despesas de Comercialização	2.308	4.780
Despesas Administrativas	517	903
Resultado Financeiro Líquido	474	269
Receitas Financeiras	601	429
Despesas Financeiras	128	160
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	992	3.912
Imposto de Renda	0	955
Contribuição Social	0	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	992	2.605

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,7%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEDICAL MEDICINA COOPERATIVA ASSISTENCIAL DE LIMEIRA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA CAROLINA DE BARROS LEVY,, 124 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.480-755 //
Limeira/SP

MEDICAL

Registro: 36.076-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 79.194
Beneficiários em mar/20: 77.777

CNPJ: 01.370.425/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.779	48.754	PASSIVO CIRCULANTE	25.739	25.986	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	43.422	167.519
Disponível	1.163	1.740	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.736	14.104	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.924	169.072
Realizável	44.616	47.014	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.250	1.220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.940	169.080
Aplicações Financeiras	22.817	26.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.969	12.863	Não Ganha - PPCNG	1.211	1.197	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.848	14.050	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.934	13.690	Provisão para Remissão	39	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-502	-1.553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.593	13.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	981	1.083	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.840	149.987
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.816	8.154	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.797	149.494
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.690	3.647	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	493
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	341	381	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.565	1.243	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.582	17.532
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Créditos Tributários e Previdenciários	2.331	2.197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	73	152	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.297	16.297
Bens e Títulos a Receber	3.689	2.591	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.189	15.559
Despesas Antecipadas	279	380	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	259	243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.461	19.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.578	2.534	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	227	261	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.501	3.138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.942	8.087			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.578	2.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDICAL MEDICINA COOPERATIVA ASSISTENCIAL DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	400	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.042	16.175
Imóveis de Uso Próprio	10.566	10.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.188	9.048
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.379	1.333
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.991	2.944
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	916	882
Imobilizações em Curso	2.076	2.061
Outras Imobilizações	2.484	2.850
Intangível	0	0
Intangível	442	394
TOTAL DO ATIVO	65.240	67.856

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	1,9%
Margem EBIT	4,6%	2,3%
Margem EBITDA	5,6%	3,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,8%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,8%
COMB	97,4%	101,9%
COMBA	97,0%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	25,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.449	2.956
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.327	1.319
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.321	1.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.354	118
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.354	118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.768	1.519
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.768	1.519
Tributos e Contribuições	1.768	1.519
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.052	38.914
Capital Social / Patrimônio Social	28.372	28.372
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.895	5.103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.895	5.103
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.786	5.439
TOTAL DO PASSIVO	65.240	67.856

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	108	738
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	539	2.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	1.626
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	313	1.037
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.273	8.996
RESULTADO BRUTO	7.043	22.033
Despesas de Comercialização	164	961
Despesas Administrativas	5.269	19.750
Resultado Financeiro Líquido	177	1.735
Receitas Financeiras	389	2.402
Despesas Financeiras	212	666
Resultado Patrimonial	17	66
Receitas Patrimoniais	17	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.803	3.124
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.803	3.124

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	23,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	89,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	184,42	177,78

MEDIPLAN ASSISTENCIAL LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RODRIGUES PACHECO, 144 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.035-085 // Sorocaba/SP

Registro: 36.884-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 75.204
Beneficiários em mar/20: 73.686

CNPJ: 49.364.193/0001-59

MEDIPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	76.273	69.989	PASSIVO CIRCULANTE	26.391	24.437	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	46.867	189.367
Disponível	719	4.331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.673	15.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.723	193.321
Realizável	75.554	65.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.273	1.991	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.723	193.321
Aplicações Financeiras	68.375	60.945	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.438	14.308	Não Ganha - PPCNG	2.273	1.991	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.937	46.637	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.395	4.471	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.856	-3.954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.395	4.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.440	1.380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.424	159.101
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.756	9.398	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.353	158.638
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.204	3.133	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	463
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.443	30.266
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.702	197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	843
Bens e Títulos a Receber	82	45	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.961	15.521	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.741	5.220	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.849	2.421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.862	6.106			
Ativo Fiscal Diferido	4.071	3.976	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.670	1.244						

MEDIPLAN ASSISTENCIAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.220	10.301
Imóveis de Uso Próprio	10.109	10.180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.797	9.868
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	312	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	111	121
Não Hospitalares / Odontológicos	111	121
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	92.234	85.510

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	5,6%
Margem EBIT	16,0%	6,2%
Margem EBITDA	16,2%	6,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,6%	84,0%
DC (despesas comercialização)	4,6%	4,3%
DA (despesas administrativas)	4,4%	6,2%
COMB	84,6%	94,5%
COMBA	83,7%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	25,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.977	10.934
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	314	314
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	314	314
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.243	8.166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.243	8.166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.268	1.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.268	1.302
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.152	1.152
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	54.865	50.139
Capital Social / Patrimônio Social	67.727	67.727
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	5.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.862	-22.588
TOTAL DO PASSIVO	92.234	85.510

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,86

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	558	1.913
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	1.075
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	266	838
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.893	29.196
Despesas de Comercialização	2.165	8.135
Despesas Administrativas	2.077	11.788
Resultado Financeiro Líquido	547	1.284
Receitas Financeiras	657	2.540
Despesas Financeiras	110	1.256
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.198	10.558
Imposto de Renda	1.885	0
Contribuição Social	682	0
Impostos Diferidos	-95	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.726	10.558

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,5%	41,4%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	69,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	209,85	181,69

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BOA VISTA, 254 - 11º ANDAR, SALA 1109
PARTE, ED. CLEMENTE / Bairro: CENTRO – CEP:
01.014-000 // São Paulo/SP

VITALLIS

Registro: 34.852-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375.743
Beneficiários em mar/20: 387.405

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	177.521	176.292	PASSIVO CIRCULANTE	137.770	140.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	148.040	576.666
Disponível	17.870	16.915	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	112.399	118.566	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.789	585.019
Realizável	159.651	159.377	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.582	6.578	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	150.786	585.066
Aplicações Financeiras	129.429	127.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	-48
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	87.142	88.454	Não Ganha - PPCNG	6.542	6.537	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.287	38.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.034	15.772	Provisão para Remissão	40	40	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.749	-8.352
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.931	7.102	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27.208	28.144	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	112.589	485.902
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.564	36.528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	113.859	481.659
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46.046	47.315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.270	4.242
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.103	8.670	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.078	3.694	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.451	90.765
Despesas Diferidas	2.653	3.305	Contraprestações / Prêmios a Restituir	37	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	292	2.525
Créditos Tributários e Previdenciários	8.911	10.694	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	602	891	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	183
Bens e Títulos a Receber	2.390	1.885	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.439	2.790	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.234	370	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.670	106.844	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	70.321	67.342	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6.488	4.168	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	6.488	4.168			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.957	7.957	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.669	9.097			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.135	5.269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	58.346	55.498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.019	3.887						

MEDISANITAS BRASIL ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE S/A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32.014	33.859
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	29.404	31.205
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32.014	33.859
Imobilizado	4.828	5.107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.801	1.948
Hospitalares / Odontológicos	190	221
Não Hospitalares / Odontológicos	1.611	1.728
Imobilizações em Curso	11	11
Outras Imobilizações	3.015	3.147
Intangível	508	537
TOTAL DO ATIVO	285.191	283.136

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	-6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	-1,3%
Margem EBIT	6,3%	-0,5%
Margem EBITDA	6,5%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	84,3%
DC (despesas comercialização)	4,7%	4,2%
DA (despesas administrativas)	10,9%	11,1%
COMB	91,7%	99,6%
COMBA	92,3%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,2	57,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.096	24.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.528	13.608
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	443	447
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.085	13.162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.095	3.095
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.095	3.095
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.474	7.715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.289	117.924
Capital Social / Patrimônio Social	223.700	223.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-107.331	-108.696
TOTAL DO PASSIVO	281.155	283.136

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	28	183
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.522	12.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.468	4.765
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	203	1.143
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.851	7.013
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	32.249	80.551
Despesas de Comercialização	6.986	24.437
Despesas Administrativas	16.134	63.997
Resultado Financeiro Líquido	-999	6.401
Receitas Financeiras	1.944	10.892
Despesas Financeiras	2.943	4.491
Resultado Patrimonial	-1.773	-5.834
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	1.773	5.837
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.356	-7.316
Imposto de Renda	1.704	0
Contribuição Social	616	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.036	-7.316

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	85,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	129,32	132,69

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 06.472-900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 189.291
Beneficiários em mar/20: 175.578

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	620.530	592.217	PASSIVO CIRCULANTE	216.995	195.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	307.240	1.372.714
Disponível	4.808	585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	165.474	163.556	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	308.134	1.376.695
Realizável	615.722	591.632	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	308.134	1.376.695
Aplicações Financeiras	403.500	388.947	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	339.841	336.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.658	52.438	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207.345	197.668	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-894	-3.981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195.068	187.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.465	4.013	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	294.029	1.314.474
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	162.009	159.543	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	293.479	1.314.474
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.022	9.478	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	550	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	255	277	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.310	6.967	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.210	58.240
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	368
Créditos Tributários e Previdenciários	3.440	3.934	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2.048
Bens e Títulos a Receber	1.211	1.079	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	226	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.525	42.460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.310	6.967	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.411	36.721	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	20.097	19.926	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.079	13.152			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	27.131	11.464			
Ativo Fiscal Diferido	12.245	12.758	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.069	4.037						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	830	878
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	195	209
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	636	669
Intangível	4.283	4.861
TOTAL DO ATIVO	662.055	634.677

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,3%	2,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	1,5%
Margem EBIT	2,9%	3,0%
Margem EBITDA	3,1%	3,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	95,7%	95,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,8%	1,6%
COMB	97,5%	97,3%
COMBA	96,3%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,2	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,6	45,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.407	19.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.015	3.173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.015	3.173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.391	16.136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.391	16.136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	420.229	420.229
Capital Social / Patrimônio Social	360.518	360.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.711	59.711
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.711	59.711
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	656.630	634.677

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,93
LC (Liquidez Corrente)	2,86	3,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	2.048
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.361	20.682
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.592	16.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.232	4.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	664	4.891
RESULTADO BRUTO	10.258	35.082
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.603	21.344
Resultado Financeiro Líquido	3.950	20.327
Receitas Financeiras	4.282	23.784
Despesas Financeiras	332	3.458
Resultado Patrimonial	6	0
Receitas Patrimoniais	6	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.611	34.065
Imposto de Renda	2.217	10.768
Contribuição Social	812	3.955
Impostos Diferidos	0	-2.031
Participações sobre o Lucro	159	575
RESULTADO LÍQUIDO	5.425	20.798

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	91,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	561,37	546,36

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA COELHO RODRIGUES, 1921 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.000-080 // Teresina/PI

Registro: 33.751-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 88.610
Beneficiários em mar/20: 90.736

CNPJ: 01.892.976/0001-89

MEDPLAN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	66.909	64.233
Disponível	1.229	2.296
Realizável	65.679	61.937
Aplicações Financeiras	62.045	54.192
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.449	12.390
Aplicações Livres	47.595	41.802
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.478	3.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.470	3.118
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	844
Bens e Títulos a Receber	1.041	3.765
Despesas Antecipadas	12	17
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.939	7.908
Realizável a Longo Prazo	5.624	5.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	930	930
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.694	4.189
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	35.995	35.094
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.813	22.888
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.546	9.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.546	9.190
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.361	1.749
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.531	5.574
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.376	6.374
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	407	355
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	407	355
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.559	7.909
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.216	3.943
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.282	182.393
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.508	190.377
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.508	190.377
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.225	-7.984
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.005	119.483
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.003	117.593
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	1.890
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.278	62.910
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	139
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.355
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

MEDPLAN ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	662	709
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	662	709
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	662	709
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.654	2.080
TOTAL DO ATIVO	75.848	72.141

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	26,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	32,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	10,3%
Margem EBIT	14,1%	17,0%
Margem EBITDA	14,3%	17,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,3%	65,5%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,9%
DA (despesas administrativas)	17,4%	15,3%
COMB	82,1%	83,7%
COMBA	82,2%	82,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,1	6,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	23,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.371	862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.128	619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.128	619
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242	242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.483	36.185
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.685	21.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.685	21.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.798	0
TOTAL DO PASSIVO	75.848	72.141

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2.355
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.334	6.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	927	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	299	1.185
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-54	-234
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.161	3.354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.956	59.297
Despesas de Comercialização	1.591	5.271
Despesas Administrativas	8.229	27.909
Resultado Financeiro Líquido	-25	3.184
Receitas Financeiras	512	4.900
Despesas Financeiras	537	1.716
Resultado Patrimonial	0	-49
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	49
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.110	29.253
Imposto de Renda	1.699	7.680
Contribuição Social	614	2.831
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.798	18.742

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	97,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	175,76	169,49

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA ALPHA CENTAURO, 54 - CJ03 / Bairro:
ALPHAVILE – CEP: 06.541-075 // Santana de
Parnaíba/SP

MED-TOUR SAUDE

Registro: 32.853-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.887
Beneficiários em mar/20: 42.060

CNPJ: 00.453.863/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.447	26.826	PASSIVO CIRCULANTE	23.836	23.686	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.608	108.500
Disponível	1.786	1.044	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.670	20.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.941	109.870
Realizável	26.660	25.782	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.216	2.056	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.941	109.870
Aplicações Financeiras	19.234	18.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.216	2.056	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.854	15.701	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.380	3.192	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.307	5.716	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.130	3.741	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-333	-1.371
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.307	5.711	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.783	4.876	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.079	84.597
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.541	9.343	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.017	84.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	436
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	474	544	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.529	23.903
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	347	386	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	115
Créditos Tributários e Previdenciários	556	664	Comercialização sobre Operações	128	157	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	6
Bens e Títulos a Receber	265	206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	6
Despesas Antecipadas	299	304	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.205	23.895	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.361	4.985	Provisões	893	182	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	793	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	100	100			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.537	1.671			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29	0			
Títulos e Créditos a Receber	3.323	4.985	Débitos Diversos	1.232	1.261			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	3	3
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.840	18.908
Imóveis de Uso Próprio	12.697	12.782
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.697	12.782
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.168	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	419	421
Imobilizações em Curso	750	753
Outras Imobilizações	4.936	4.913
Intangível	39	39
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	50.651	50.722

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	0,6%
Margem EBIT	7,6%	4,3%
Margem EBITDA	7,9%	4,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,2%	78,0%
DC (despesas comercialização)	7,1%	5,0%
DA (despesas administrativas)	13,4%	10,6%
COMB	83,7%	93,6%
COMBA	83,4%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	20,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,9	38,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.788	3.710
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	343
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.670	991
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.670	991
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.819	2.376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.819	2.376
Tributos e Contribuições	161	375
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.657	2.001
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.027	23.325
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.405	2.703
TOTAL DO PASSIVO	50.651	50.722

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.587	4.653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	264	1.334
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.324	3.319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.798	1.345
RESULTADO BRUTO	7.170	18.026
Despesas de Comercialização	2.024	5.414
Despesas Administrativas	3.833	11.491
Resultado Financeiro Líquido	100	552
Receitas Financeiras	854	3.547
Despesas Financeiras	754	2.995
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.413	1.673
Imposto de Renda	521	737
Contribuição Social	190	271
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	702	666

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,2%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	86,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	227,19	223,41

MEGA GESTÃO DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS ANDRADAS, 442 - SALA 11 / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.400-010 //
Pindamonhangaba/SP

MEGA BENEFÍCIOS

Registro: 42.139-1

CNPJ: 29.654.067/0001-21

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	300	15	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	300	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEGA GESTÃO DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	300	15

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	300	15
Capital Social / Patrimônio Social	300	15
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	300	15

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MEMORIAL SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOM HELDER CAMARA, 5555 - LOJA D E
SOBRELOJA / Bairro: DEL CASTILHO – CEP:
20.771-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 37.301-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 135.440
Beneficiários em mar/20: 126.597

CNPJ: 02.902.680/0001-64

MEMORIAL SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	85.105	84.883	PASSIVO CIRCULANTE	43.509	43.589	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.853	237.026
Disponível	715	2.301	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.192	35.412	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.465	245.916
Realizável	84.391	82.581	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.597	12.679	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.465	245.916
Aplicações Financeiras	72.509	69.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.655	20.514	Não Ganha - PPCNG	12.597	12.679	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.854	48.598	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.218	10.462	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.613	-8.891
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.218	10.462	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.299	6.857	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41.300	174.355
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.049	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.854	172.033
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.246	13.801	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-555	2.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.553	62.671
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	623
Créditos Tributários e Previdenciários	12	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.614	2.877	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	38	118	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.765	6.763	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.562	2.452	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.050	5.141			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.267	3.036			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.562	2.452						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MEMORIAL SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.344	2.375
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.344	2.375
Imobilizado	1.351	1.337
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.278	1.262
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.278	1.262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	73	74
Intangível	508	599
TOTAL DO ATIVO	90.870	91.646

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	3,4%
Margem EBIT	7,8%	5,6%
Margem EBITDA	8,2%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,8%	73,6%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	16,7%	15,8%
COMB	85,2%	90,6%
COMBA	84,7%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	33,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.474	8.870
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.816	7.199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.816	7.199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.451	1.451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.451	1.451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	207	220
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.887	39.187
Capital Social / Patrimônio Social	7.271	7.271
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.916	31.916
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.916	31.916
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.300	0
TOTAL DO PASSIVO	90.870	91.646

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.362	14.884
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.233	13.650
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	129	1.233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.311	48.411
Despesas de Comercialização	1.023	2.936
Despesas Administrativas	10.359	37.536
Resultado Financeiro Líquido	336	4.892
Receitas Financeiras	855	4.998
Despesas Financeiras	519	106
Resultado Patrimonial	70	287
Receitas Patrimoniais	70	287
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.335	13.117
Imposto de Renda	1.098	3.680
Contribuição Social	407	1.366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.830	8.070

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	83,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	157,36	153,38

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FLÓRIDA, 1595 - 5º ANDAR, PARTE / Bairro: NOVO BROOKLIN – CEP: 04.565-001 // São Paulo/SP	Registro: 40.648-1	CNPJ: 03.273.825/0001-78
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 972.038	
	Beneficiários em mar/20: 993.331	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.112	24.907	PASSIVO CIRCULANTE	42.919	36.488	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.865	185.866
Disponível	183	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.831	14.057	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.604	194.650
Realizável	38.929	24.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.687	545	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.604	194.650
Aplicações Financeiras	14.576	12.289	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.886	7.886	Não Ganha - PPCNG	1.687	545	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.690	4.403	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.004	6.308	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.739	-8.784
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.576	6.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.764	86.217
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.775	5.302	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.605	85.358
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	401	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.369	8.210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-841	859
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	64	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.127	1.839	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	33.101	99.648
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.116	3.370	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.234	2.711	Comercialização sobre Operações	2.127	1.839	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	76.607	79.218	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	76.354	78.880	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	61.475	63.446	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	61.475	63.446	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.709	2.260			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.252	18.332			
Ativo Fiscal Diferido	14.879	15.433	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	8
Hospitalares / Odontológicos	4	5
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	246	330
TOTAL DO ATIVO	115.719	104.125

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	-3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,4%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	-1,2%
Margem EBIT	10,2%	1,6%
Margem EBITDA	10,4%	1,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,7%	46,4%
DC (despesas comercialização)	17,4%	14,7%
DA (despesas administrativas)	32,7%	27,4%
COMB	89,7%	88,6%
COMBA	91,7%	87,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	33,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	22,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.561	1.900
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.561	1.900
Provisões para Tributos Diferidos	1.513	1.851
Provisões para Ações Judiciais	48	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	71.239	65.737
Capital Social / Patrimônio Social	39.944	39.944
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.200	22.200
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.200	22.200
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2.938	3.594
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.158	0
TOTAL DO PASSIVO	115.719	104.125

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,70
LC (Liquidez Corrente)	0,91	0,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2.230	27.979
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.540	23.927
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5.770	4.052
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	35.331	71.669
Despesas de Comercialização	9.529	27.412
Despesas Administrativas	17.940	50.990
Resultado Financeiro Líquido	-1.149	3.373
Receitas Financeiras	-1.141	6.939
Despesas Financeiras	8	3.566
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.712	-3.360
Imposto de Renda	0	132
Contribuição Social	0	34
Impostos Diferidos	554	-1.356
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.158	-2.170

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	95,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	18,61	15,99

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.419-002 // São
Paulo/SP

Registro: 38.066-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 27.515
Beneficiários em mar/20: 26.815

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	158.956	145.289	PASSIVO CIRCULANTE	52.977	53.258	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	58.938	251.874
Disponível	200	294	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.691	46.717	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.112	252.921
Realizável	158.756	144.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.112	252.921
Aplicações Financeiras	127.472	111.293	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	127.472	111.293	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.307	33.538	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-174	-1.047
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.797	20.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.046	2.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	39.578	205.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.416	20.631	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.351	205.378
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.229	24.002	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-773	42
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.492	13.487	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	95	102	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.105	645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.360	46.455
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.440
Créditos Tributários e Previdenciários	150	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96	990
Bens e Títulos a Receber	732	62	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.105	645	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	95	990
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.497	7.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.139	5.391	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	381	3.780	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	381	3.780	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.202	1.421			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.973	4.466			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.758	1.610						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.721	1.738
Imóveis de Uso Próprio	1.721	1.738
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.721	1.738
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	637	400
TOTAL DO ATIVO	163.453	152.818

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	30,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,5%	12,0%
Margem EBIT	25,5%	17,5%
Margem EBITDA	25,6%	17,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,6%
COMB	77,0%	91,1%
COMBA	79,2%	88,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,6	48,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,4	39,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	414	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	414	374
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	414	374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	110.062	99.186
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.062	99.186
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.062	99.186
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	163.453	152.818

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,02	2,81
LC (Liquidez Corrente)	3,00	2,73

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.027	1.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.016	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	126	1.044
RESULTADO BRUTO	18.303	46.586
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.806	24.135
Resultado Financeiro Líquido	-1.621	7.893
Receitas Financeiras	2.540	21.618
Despesas Financeiras	4.162	13.725
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.876	30.344
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.876	30.344

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	99,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	723,21	745,76

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.050-340 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.793
Beneficiários em mar/20: 3.809

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.588	3.435	PASSIVO CIRCULANTE	2.357	2.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.179	8.679
Disponível	977	1.089	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.017	2.168	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.298	9.142
Realizável	2.611	2.345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	883	940	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.298	9.142
Aplicações Financeiras	1.244	1.236	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.244	1.236	Não Ganha - PPCNG	883	940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.342	1.084	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.342	1.084	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	319	347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.089	5.009
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.089	4.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	777	777	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.091	3.670
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	13
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.247	1.247	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	253	253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	126			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	178	248			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	253	253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	442	442
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	442	442
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	442	442
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	552	552
Imóveis de Uso Próprio	444	444
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	444	444
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	46
Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	41	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	62	62
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.835	4.681

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	4,0%
Margem EBIT	17,4%	6,7%
Margem EBITDA	17,4%	7,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,0%	57,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,6%
DA (despesas administrativas)	31,2%	28,3%
COMB	83,0%	88,6%
COMBA	82,9%	89,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,3	56,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	57,9	57,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	476	484
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	342	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	342	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	125	125
Débitos Diversos	9	9
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.628	1.278
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	299	299
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	107	-243
TOTAL DO PASSIVO	4.462	4.331

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	708
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	609
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	38
RESULTADO BRUTO	1.091	2.937
Despesas de Comercialização	38	227
Despesas Administrativas	681	2.455
Resultado Financeiro Líquido	1	-34
Receitas Financeiras	7	79
Despesas Financeiras	6	114
Resultado Patrimonial	0	245
Receitas Patrimoniais	0	245
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	373	467
Imposto de Renda	0	78
Contribuição Social	0	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	373	350

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	84,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	191,11	187,42

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. RICARDO VILELA, 1313 - TÉRREO E 2º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 08.780-060 //
Mogi das Cruzes/SP

MOGIDONTO

Registro: 35.474-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 61.800
Beneficiários em mar/20: 60.906

CNPJ: 48.098.909/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.248	8.669	PASSIVO CIRCULANTE	1.633	1.491	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.293	12.760
Disponível	23	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	764	813	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.490	13.672
Realizável	9.225	8.619	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.490	13.672
Aplicações Financeiras	8.075	7.537	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	603	597	Não Ganha - PPCNG	231	232	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.472	6.940	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.068	1.033	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197	-913
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.068	1.033	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	981	4.171
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	326	372	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	983	4.123
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	208	210	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	192	194	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.312	8.589
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	192	194	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	280
Bens e Títulos a Receber	74	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	10	37
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.732	3.810	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.050	1.083	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	390	229			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	226	214			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.023	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	27	7						

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.669	2.710
Imóveis de Uso Próprio	2.406	2.437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.406	2.437
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	188	197
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14	16
Imobilizações em Curso	174	181
Outras Imobilizações	75	75
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	14	17
TOTAL DO ATIVO	12.980	12.479

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,6%	58,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	10,3%
Margem EBIT	24,1%	19,8%
Margem EBITDA	25,4%	21,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,8%	32,7%
DC (despesas comercialização)	6,5%	7,2%
DA (despesas administrativas)	37,1%	41,7%
COMB	73,4%	81,6%
COMBA	72,6%	79,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	36,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,9	32,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.580	1.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.542	1.542
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.542	1.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	38	38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.288	8.088
Capital Social / Patrimônio Social	1.894	1.894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.065	1.065
Reservas	5.009	5.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.009	5.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.320	0
TOTAL DO PASSIVO	12.501	11.159

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,21	3,18
LC (Liquidez Corrente)	5,66	5,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	243
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	69
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	398	1.356
RESULTADO BRUTO	1.929	7.431
Despesas de Comercialização	215	922
Despesas Administrativas	1.222	5.321
Resultado Financeiro Líquido	37	333
Receitas Financeiras	122	644
Despesas Financeiras	85	310
Resultado Patrimonial	180	690
Receitas Patrimoniais	190	733
Despesas Patrimoniais	11	44
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	708	2.211
Imposto de Renda	167	648
Contribuição Social	62	242
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	479	1.320

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,8%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	50,8%	48,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	17,89	18,10

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:
CENTRO – CEP: 80.060-010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.697	198	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.697	198	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	40	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.697	198

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.696	198
Capital Social / Patrimônio Social	1.670	170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	30	30
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4	-2
TOTAL DO PASSIVO	1.697	198

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1.475,89	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1.475,89	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	40	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	41	2
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	-2
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	-2

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.840	7.536	PASSIVO CIRCULANTE	1.849	2.112	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.563	11.937
Disponível	3.186	2.587	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.563	11.937
Realizável	7.654	4.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	530	526	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	530	526	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.563	11.937
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.124	4.423	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	7.124	4.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.236	1.236	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.563	11.937
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	598
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.236	1.236	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	414	414	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15	15	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	598
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	613	869			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	399	399
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	399	399
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	399	399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.254	7.949

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,7%	66,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,9%	89,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,4%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,1%	44,0%
Margem EBIT	71,6%	59,8%
Margem EBITDA	71,6%	60,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,0%	37,0%
COMB	22,0%	37,0%
COMBA	22,7%	39,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	115,2	133,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.405	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.365	5.797
TOTAL DO PASSIVO	11.254	7.949

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,87	3,57
LC (Liquidez Corrente)	5,86	3,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-365	-991
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.199	11.544
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.222	4.417
Resultado Financeiro Líquido	-191	-627
Receitas Financeiras	4	11
Despesas Financeiras	196	638
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.785	6.500
Imposto de Renda	164	912
Contribuição Social	53	339
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.567	5.249

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,4%	26,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 200 C/ 300 QD 3-B, LTS 1/4 - SL 121 -
 CONDOMÍNIO EMPRESARIAL VILLAGE / Bairro:
 CIDADE VERA CRUZ – CEP: 74.935-900 //
 Aparecida de Goiânia/GO
 MULTI-SAÚDE

Registro: 40.285-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.043
Beneficiários em mar/20: 24.746

CNPJ: 02.026.403/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.037	2.011	PASSIVO CIRCULANTE	14.445	12.652	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.007	30.748
Disponível	10	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.092	8.594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.061	31.217
Realizável	2.027	1.966	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.112	1.166	à Saúde		
Aplicações Financeiras	1.701	1.687	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.061	31.217
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.701	1.687	Não Ganha - PPCNG	1.112	1.166	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	84	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	132	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.929	3.322	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-469
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.010	1.209	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.366	30.294
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.042	2.897	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.221	29.297
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	145	997
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	810	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-360	454
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	810	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	84	84	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.136	6.140	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	321	321	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	209	342	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	151	151	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	58	191			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.111	3.560			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	223	156			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	321	321						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTI SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.585	5.585
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.585	5.585
Imobilizado	226	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	88	90
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	86	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	138	140
	3	3
TOTAL DO ATIVO	8.173	8.150

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,9%	-50,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,5%	154,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,2%	1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,3%	-13,5%
Margem EBIT	-19,2%	-13,4%
Margem EBITDA	-19,1%	-13,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	104,5%	98,5%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,0%
COMB	118,7%	113,3%
COMBA	118,6%	113,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,0	10,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,3	60,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.112	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	477	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	477	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.635	1.828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.635	1.828
Tributos e Contribuições	68	68
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.567	1.760
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6.843	-2.693
Capital Social / Patrimônio Social	10.714	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.557	-13.407
TOTAL DO PASSIVO	9.714	12.301

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,14	0,16
LC (Liquidez Corrente)	0,14	0,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-413	350
Despesas de Comercialização	165	555
Despesas Administrativas	973	3.993
Resultado Financeiro Líquido	10	48
Receitas Financeiras	14	74
Despesas Financeiras	4	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.541	-4.150
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.541	-4.150

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	202,6%	184,0%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	84,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	105,10	101,71

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRASIL, 3300 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.700-000 // Campo Bom/RS

Registro: 35.455-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.987
Beneficiários em mar/20: 11.592

CNPJ: 90.403.874/0001-82

MULTICLÍNICA SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.999	8.049	PASSIVO CIRCULANTE	6.160	6.458	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.384	13.760
Disponível	198	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.750	2.983	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.479	14.107
Realizável	7.802	7.852	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	25	à Saúde	3.479	14.107
Aplicações Financeiras	3.190	3.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.190	3.063	Não Ganha - PPCNG	23	25	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.240	1.300	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.186	1.257	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.319	1.297	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	208	462	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.153	10.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.201	1.199	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.152	10.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	43	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	47
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	301	326	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.231	3.605
Créditos Tributários e Previdenciários	155	151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-1	8
Bens e Títulos a Receber	2.915	3.011	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	276	12.034
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	150	757
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.657	4.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.578	1.723	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.950	2.057	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.535	1.439			
Créditos Tributários e Previdenciários	522	522	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	30			
Títulos e Créditos a Receber	997	1.101	Débitos Diversos	283	283			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	431	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MULTICLINICA SERVICOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.741	1.741
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.741	1.741
Imobilizado	965	992
Imóveis de Uso Próprio	819	838
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	819	838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146	153
Hospitalares / Odontológicos	32	33
Não Hospitalares / Odontológicos	114	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.656	12.838

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	35,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,2%	3,5%
Margem EBIT	13,4%	8,0%
Margem EBITDA	14,3%	9,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	33,4%	32,0%
COMB	97,4%	106,3%
COMBA	96,1%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	43,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	82,1	75,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.756	5.018
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	439	373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	439	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.655	3.985
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.655	3.985
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	594	591
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.740	1.363
Capital Social / Patrimônio Social	6.754	6.754
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.013	-5.391
TOTAL DO PASSIVO	12.656	12.838

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,91	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	126	11.274
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	186
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	186
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2	12.975
RESULTADO BRUTO	1.476	2.198
Despesas de Comercialização	12	60
Despesas Administrativas	1.132	4.406
Resultado Financeiro Líquido	45	2.456
Receitas Financeiras	122	2.862
Despesas Financeiras	77	406
Resultado Patrimonial	0	501
Receitas Patrimoniais	0	501
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	378	688
Imposto de Renda	0	144
Contribuição Social	0	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	378	482

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,2%	89,4%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	56,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	95,68	94,77

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. ALFREDO BACKER, 500 - LOJA 40, LOTE
500 / Bairro: ALCÂNTARA – CEP: 24.452-005 //
São Gonçalo/RJ

Registro: 42.003-4

CNPJ: 22.168.391/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	479	507	PASSIVO CIRCULANTE	91	119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	243	950
Disponível	120	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	271	1.052
Realizável	359	345	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	34	33	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	271	1.052
Aplicações Livres	34	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	304	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28	-101
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	304	304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	243	950
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	80			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	38	39			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚLTIPLA ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	1
TOTAL DO ATIVO	480	509

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	64,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,0%	83,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,5%	34,3%
Margem EBIT	55,0%	51,2%
Margem EBITDA	55,1%	51,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	9,5%	12,5%
DA (despesas administrativas)	46,5%	45,8%
COMB	56,0%	58,3%
COMBA	48,3%	51,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	112,4	115,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	390	391
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	137	137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	137	137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	233	233
TOTAL DO PASSIVO	480	509

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,28	4,27
LC (Liquidez Corrente)	5,28	4,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	230	897
Despesas de Comercialização	23	118
Despesas Administrativas	113	435
Resultado Financeiro Líquido	39	135
Receitas Financeiras	40	143
Despesas Financeiras	1	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	133	478
Imposto de Renda	27	106
Contribuição Social	12	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	94	326

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,9%	23,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.010-090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 5.280
Beneficiários em mar/20: 5.276

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	94.199	85.521	PASSIVO CIRCULANTE	18.315	17.984	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.990	108.805
Disponível	4	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.970	13.765	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.990	108.805
Realizável	94.194	85.490	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.990	108.805
Aplicações Financeiras	92.534	84.112	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.943	14.743	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.591	69.368	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.015	1.125	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.015	1.125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	83	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.787	73.336
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.257	3.995	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.762	72.236
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.712	9.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	1.100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.202	35.469
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	264
Bens e Títulos a Receber	645	253	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	562	601	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	34	34	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	34	34			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	355	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.956	3.745			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	557	596
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	557	596
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	557	596
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	94.760	86.122

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	26,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,7%	20,9%
Margem EBIT	29,8%	21,2%
Margem EBITDA	30,0%	21,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,0%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,6%
COMB	68,9%	77,0%
COMBA	67,6%	75,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	20,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.138	45.362
Capital Social / Patrimônio Social	45.362	45.362
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.777	0
TOTAL DO PASSIVO	86.453	63.346

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,14	4,76
LC (Liquidez Corrente)	5,14	4,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	64	264
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	987	5.234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	987	5.257
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.279	30.499
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.508	10.420
Resultado Financeiro Líquido	536	2.726
Receitas Financeiras	580	3.003
Despesas Financeiras	43	276
Resultado Patrimonial	0	-29
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.307	22.777
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.307	22.777

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,3%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.767,69	1.714,97

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

SETE DE SETEMBRO, 67 - GRUPO 802 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.050-005 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.184-7
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 33.105.631/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	135	14	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	135	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

MV2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	135	14

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	135	14
Capital Social / Patrimônio Social	135	14
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	135	14

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO CANDIDO MAGALHAES, 20 -
SALA 710 / Bairro: TRIANGULO – CEP: 63.041-
195 // Juazeiro do Norte/CE

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Registro: 30.444-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 150.734
Beneficiários em mar/20: 147.681

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.554	9.166	PASSIVO CIRCULANTE	3.101	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.051	27.107
Disponível	972	738	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.522	2.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.311	28.770
Realizável	7.582	8.429	Provisões de Prêmios / Contraprestações	694	723	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.311	28.770
Aplicações Financeiras	6.670	6.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.439	3.478	Não Ganha - PPCNG	694	723	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.231	3.308	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	786	1.625	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-261	-1.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	786	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.426	11.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	800	953	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.539	10.775
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.027	1.140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-113	266
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	76	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.625	16.066
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	906	944	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	255	381	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	255	381			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	278			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	107	495			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	895	933
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	454	481
Hospitalares / Odontológicos	386	415
Não Hospitalares / Odontológicos	69	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	441	452
Intangível	11	11
TOTAL DO ATIVO	9.460	10.110

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,3%	59,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	4,9%
Margem EBIT	3,7%	8,5%
Margem EBITDA	4,4%	8,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,1%	40,7%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,8%
DA (despesas administrativas)	51,8%	47,7%
COMB	96,4%	93,3%
COMBA	97,4%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	31,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.529	1.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.512	1.512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.512	1.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	21
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17	21
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.830	4.531
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.630	1.331
TOTAL DO PASSIVO	9.460	10.110

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.587	16.056
Despesas de Comercialização	270	1.297
Despesas Administrativas	3.136	12.942
Resultado Financeiro Líquido	-67	177
Receitas Financeiras	43	483
Despesas Financeiras	110	305
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	115	1.993
Imposto de Renda	28	487
Contribuição Social	12	185
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	75	1.322

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	72,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	13,52	16,25

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
315 / Bairro: FREGUESIA (JACAREPAGUÁ) -
CEP: 22.760-400 // Rio de Janeiro/RJ

NACIONAL SAÚDE

Registro: 42.128-6

CNPJ: 21.977.451/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.574	4.521	PASSIVO CIRCULANTE	1.554	1.594	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.023	8.157
Disponível	26	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.023	8.157
Realizável	5.547	4.182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.246	2.755	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.427	1.406	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.023	8.157
Aplicações Livres	1.819	1.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.380	1.414	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.380	1.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.276	1.276	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.023	8.157
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	922	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.276	1.276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	141	77	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	271	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NACIONAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	113	57
Não Hospitalares / Odontológicos	113	57
Imobilizações em Curso	28	20
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.715	4.599

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,2%	62,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,8%	95,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,4%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	57,1%	35,0%
Margem EBIT	69,3%	46,8%
Margem EBITDA	69,3%	46,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,1%	20,4%
COMB	24,1%	20,4%
COMBA	24,5%	20,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,4	62,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.160	3.005
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.010	2.855
TOTAL DO PASSIVO	5.715	4.599

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,59	2,84
LC (Liquidez Corrente)	3,59	2,84

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-133	-376
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.890	7.781
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	488	1.667
Resultado Financeiro Líquido	-31	-7
Receitas Financeiras	1	90
Despesas Financeiras	32	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.371	6.107
Imposto de Renda	157	628
Contribuição Social	59	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.389
RESULTADO LÍQUIDO	1.155	2.855

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01,
SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP:
09.750-700 // São Bernardo do Campo/SP

Registro: 42.114-6

CNPJ: 28.311.619/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.551	1.381	PASSIVO CIRCULANTE	143	205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109	237
Disponível	81	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117	255
Realizável	1.470	1.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.248	1.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	462	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	117	255
Aplicações Livres	786	668	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-18
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	109	237
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	215	215	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97	98	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	120	191			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	97	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	86	86
Outras Imobilizações	11	12
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.648	1.479

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,3%	3,2%
Margem EBIT	34,0%	4,7%
Margem EBITDA	34,6%	5,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	89,3%	109,1%
COMB	89,3%	109,1%
COMBA	72,5%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.505	1.274
Capital Social / Patrimônio Social	967	967
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	505	305
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2	2
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	31	0
TOTAL DO PASSIVO	1.648	1.479

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	10,84	6,74
LC (Liquidez Corrente)	10,84	6,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	109	237
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98	258
Resultado Financeiro Líquido	25	33
Receitas Financeiras	25	33
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	37	11
Imposto de Renda	4	2
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	31	8

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,7%	13,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.287
Beneficiários em mar/20: 3.253

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.665	3.964	PASSIVO CIRCULANTE	1.680	1.820	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.081	8.881
Disponível	8	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	795	826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.168	9.270
Realizável	3.657	3.957	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.168	9.270
Aplicações Financeiras	3.393	3.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	890	882	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.504	2.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	158	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-87	-389
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	85	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	994	4.900
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.012	4.852
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	770	788	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-18	48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.087	3.980
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	24
Créditos Tributários e Previdenciários	59	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	28
Bens e Títulos a Receber	28	29	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	28
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	72			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	607	622			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	235	299			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.668	3.967

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,3%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	3,5%
Margem EBIT	5,2%	4,4%
Margem EBITDA	5,2%	4,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,8%	55,2%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	29,1%	26,1%
COMB	78,3%	83,0%
COMBA	85,3%	81,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,5	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	2,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.988	2.076
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.069	1.157
TOTAL DO PASSIVO	3.668	3.967

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	369	1.406
RESULTADO BRUTO	721	2.639
Despesas de Comercialização	29	154
Despesas Administrativas	606	2.317
Resultado Financeiro Líquido	-172	141
Receitas Financeiras	21	227
Despesas Financeiras	193	87
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-86	308
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-86	308

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	212,13	224,19

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JULIO PERNETA, 71 - TERREO / Bairro:
MERCES – CEP: 80.810-110 // Curitiba/PR

Registro: 37.260-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 46.241
Beneficiários em mar/20: 47.528

CNPJ: 02.862.447/0001-03

NOSSA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.804	28.007	PASSIVO CIRCULANTE	26.623	26.012	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.573	106.094
Disponível	1.011	1.465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.921	18.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.727	109.953
Realizável	27.793	26.542	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.543	4.436	à Saúde	29.727	109.953
Aplicações Financeiras	17.517	17.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.015	9.926	Não Ganha - PPCNG	4.543	4.436	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.501	7.496	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.274	2.248	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.236	1.206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.264	2.339	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.155	-3.859
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.964	5.244	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.658	80.001
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.150	6.620	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.128	78.656
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.038	1.042	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-470	1.345
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	314	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.915	26.093
Créditos Tributários e Previdenciários	4.960	4.359	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	180	299	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	189
Bens e Títulos a Receber	2.833	2.315	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56	346
Despesas Antecipadas	209	198	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.696	39.437	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.518	23.631	Provisões	943	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	943	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.003	1.292			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	604	942			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.967	4.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.518	23.631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.700	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.700	1.700
Imobilizado	14.450	14.073
Imóveis de Uso Próprio	9.758	9.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.621	7.449
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.137	2.139
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.221	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.379	1.409
Imobilizações em Curso	842	846
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.471	2.230
	28	33
TOTAL DO ATIVO	70.499	67.444

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	3,1%
Margem EBIT	9,9%	6,0%
Margem EBITDA	10,1%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,8%	75,4%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	18,3%
COMB	88,7%	97,8%
COMBA	89,1%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,3	64,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.809	23.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.687	6.841
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.687	6.841
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	370	370
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	370	370
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.751	16.611
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.751	16.611
Tributos e Contribuições	17.751	16.611
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.068	17.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.216	1.216
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.743	11.743
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.737	11.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.109	4.652
TOTAL DO PASSIVO	70.499	67.444

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	56	346
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	730	2.946
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	49
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	227	1.029
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	485	1.868
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70	472
RESULTADO BRUTO	8.196	23.210
Despesas de Comercialização	1.072	4.292
Despesas Administrativas	4.623	19.438
Resultado Financeiro Líquido	-106	5.497
Receitas Financeiras	317	6.919
Despesas Financeiras	423	1.422
Resultado Patrimonial	5	3
Receitas Patrimoniais	5	6
Despesas Patrimoniais	1	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.400	4.980
Imposto de Renda	687	1.242
Contribuição Social	256	476
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.457	3.262

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	20,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,0%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	52,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	203,14	200,73

NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.**Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 867 - / Bairro: BELA VISTA
- CEP: 01.311-100 // São Paulo/SP

Informações Cadastrais

Registro: 35.901-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.617.932
Beneficiários em mar/20: 4.720.554

CNPJ: 44.649.812/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.133.089	2.374.528	PASSIVO CIRCULANTE	2.006.085	1.911.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.118.321	6.527.394
Disponível	79.386	144.561	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.006.030	946.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.184.856	6.704.706
Realizável	2.053.704	2.229.967	Provisões de Prêmios / Contraprestações	103.062	104.097	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.184.905	6.704.937
Aplicações Financeiras	935.869	1.192.138	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-49	-230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	738.165	653.691	Não Ganha - PPCNG	102.577	103.643	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	197.703	538.447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197.840	217.360	Provisão para Remissão	485	454	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-66.535	-177.312
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	190.944	208.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	173.371	163.748	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.493.570	4.813.074
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	434.137	396.119	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.480.223	4.780.293
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	97	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	295.460	282.113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13.347	32.781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.590	8.823	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	184.786	198.044	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.101	17.809	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	624.751	1.714.320
Despesas Diferidas	193.385	186.085	Contraprestações / Prêmios a Restituir	259	130	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	942	4.656
Créditos Tributários e Previdenciários	121.922	82.051	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13.851	13.242	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	117.859	506.506
Bens e Títulos a Receber	394.033	345.766	Comercialização sobre Operações	3.990	4.415	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	112.904	476.867
Despesas Antecipadas	25.867	8.523	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.707.227	6.080.144	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.136.116	1.943.649	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.167	1.741	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	110.178	51.128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	110.178	51.128			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	387.831	341.315			
Títulos e Créditos a Receber	18.335	19.664	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139.086	220.885			
Despesas de Comercialização Diferidas	195.214	178.748	Débitos Diversos	342.692	332.262			
Ativo Fiscal Diferido	450.831	440.826	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	525.598	411.422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	946.137	892.989						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.471.300	1.074.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.471.291	1.074.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	698.133	333.435
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	622.256	609.083
Outros Investimentos	150.911	132.181
Imobilizado	1.479.693	1.434.017
Imóveis de Uso Próprio	521.751	524.421
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	444.608	447.261
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	77.143	77.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	137.237	132.513
Não Hospitalares / Odontológicos	25.947	27.384
Imobilizações em Curso	277.135	224.367
Outras Imobilizações	517.623	525.332
Intangível	1.620.118	1.627.779
TOTAL DO ATIVO	8.840.316	8.454.672

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	28,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	9,3%
Margem EBIT	15,3%	13,4%
Margem EBITDA	15,6%	13,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	73,7%
DC (despesas comercialização)	5,8%	5,8%
DA (despesas administrativas)	8,5%	10,3%
COMB	84,7%	89,8%
COMBA	85,0%	89,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,8	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,0	67,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.717.143	2.603.362
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	439.170	342.306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	691	672
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	438.480	341.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	907.763	935.767
Provisões para Tributos Diferidos	123.152	115.230
Provisões para Ações Judiciais	784.610	820.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.552	26.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.552	26.979
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25.552	26.979
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	797.032	798.117
Débitos Diversos	547.627	500.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.117.088	3.940.094
Capital Social / Patrimônio Social	2.457.225	2.457.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	985.393	985.393
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	938.464	938.464
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	674.470	497.476
TOTAL DO PASSIVO	8.840.316	8.454.672

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,96
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.955	29.640
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7.377	-30.977
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.829	53.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.763	80.118
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.065	-26.923
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119.312	276.370
RESULTADO BRUTO	596.034	1.864.940
Despesas de Comercialização	121.962	379.927
Despesas Administrativas	179.417	671.409
Resultado Financeiro Líquido	-5.901	14.953
Receitas Financeiras	28.823	138.576
Despesas Financeiras	34.724	123.622
Resultado Patrimonial	-1.098	37.921
Receitas Patrimoniais	51.996	70.710
Despesas Patrimoniais	53.095	32.788
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	287.655	866.478
Imposto de Renda	79.198	147.022
Contribuição Social	28.708	53.555
Impostos Diferidos	-1.245	56.259
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	180.994	609.642

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	17,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	53,4%
CE (Composição do endividamento)	42,5%	42,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	151,23	126,77

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA GUAIAÓ, 66 - CONJUNTOS 1601, 1612, 1613 / Bairro: APARECIDA – CEP: 11.035-260 // Santos/SP	Registro: 41.764-5	CNPJ: 11.925.725/0001-07
NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.544	1.753
Disponível	27	85
Realizável	1.516	1.667
Aplicações Financeiras	763	758
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	611	606
Aplicações Livres	152	152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	390	370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	390	370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	361	532
Despesas Antecipadas	2	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.165	1.233
Realizável a Longo Prazo	41	38
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	38
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.942	2.237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	626	943
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	194	166
Comercialização sobre Operações	23	14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	410	762
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	108	108
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108	108
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	306	296
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	447	478
Débitos Diversos	455	413
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.253	17.990
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.605	19.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	4.605	19.480
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-352	-1.490
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.253	17.990
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.080	1.148
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	971	1.030
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	971	1.030
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	109	118
Intangível	44	47
TOTAL DO ATIVO	2.708	2.986

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,9%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-0,6%
Margem EBIT	3,7%	3,8%
Margem EBITDA	5,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	37,7%	37,8%
DA (despesas administrativas)	55,8%	54,2%
COMB	93,5%	92,0%
COMBA	93,5%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204	184
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	204	184
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	562	566
Capital Social / Patrimônio Social	277	277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	392	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-106	-103
TOTAL DO PASSIVO	2.708	2.986

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,74
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	1.268
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	405
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.035	16.722
Despesas de Comercialização	1.602	6.808
Despesas Administrativas	2.374	9.743
Resultado Financeiro Líquido	-1	118
Receitas Financeiras	98	520
Despesas Financeiras	99	401
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	57	290
Imposto de Renda	43	283
Contribuição Social	18	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	-103

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,9%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	81,1%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	92,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR/TORRE NORTE / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 06.460-000 // Barueri/SP	Registro: 31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
CAIXA SEGURADORA ODONTO	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 508.131	
	Beneficiários em mar/20: 408.103	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.711	37.434	PASSIVO CIRCULANTE	14.393	15.979	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.328	74.313
Disponível	257	328	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.521	6.964	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.249	77.894
Realizável	37.454	37.106	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.092	2.142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.249	77.894
Aplicações Financeiras	25.771	24.988	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.375	18.210	Não Ganha - PPCNG	2.092	2.142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.397	6.778	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.842	5.890	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-921	-3.581
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.842	5.890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.229	24.670
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.342	2.648	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.316	25.844
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.087	2.174	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-87	-1.174
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.099	49.642
Despesas Diferidas	718	842	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.679	4.769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	197	288	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	246	329	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	989	1.049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	738	516			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.134	8.500			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	419	442
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	419	442
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	419	442
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	567	604
TOTAL DO ATIVO	38.700	38.483

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	-90,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	-204,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,4%	60,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	-46,8%
Margem EBIT	11,6%	-80,7%
Margem EBITDA	12,1%	-79,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,5%	33,2%
DC (despesas comercialização)	24,9%	25,7%
DA (despesas administrativas)	39,2%	47,0%
COMB	92,6%	105,9%
COMBA	91,8%	103,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,3	38,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.464	5.503
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.409	5.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.409	5.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	55	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.842	17.001
Capital Social / Patrimônio Social	30.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.915	9.915
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.915	9.915
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-21.473	-23.314
TOTAL DO PASSIVO	38.700	38.483

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,74
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	371	4.793
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	190	3.346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	181	1.447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.727	44.849
Despesas de Comercialização	4.555	19.089
Despesas Administrativas	7.186	34.957
Resultado Financeiro Líquido	160	1.611
Receitas Financeiras	235	1.833
Despesas Financeiras	75	222
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.147	-7.585
Imposto de Renda	157	0
Contribuição Social	61	0
Impostos Diferidos	0	25.421
Participações sobre o Lucro	-913	1.748
RESULTADO LÍQUIDO	1.842	-34.754

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	72,5%	74,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	13,34	11,92

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CARLOS AMORA, 170 - A / Bairro:
PARANGABA – CEP: 60.740-101 // Fortaleza/CE

Registro: 41.438-7
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 137.473
Beneficiários em mar/20: 139.178

CNPJ: 03.187.913/0001-57

ODONTOART

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.744	3.584	PASSIVO CIRCULANTE	1.054	1.535	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.721	22.952
Disponível	453	756	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	595	888	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.111	24.633
Realizável	2.291	2.828	Provisões de Prêmios / Contraprestações	247	555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.111	24.633
Aplicações Financeiras	402	398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	402	398	Não Ganha - PPCNG	247	555	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.644	2.190	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-1.681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	878	1.440	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.106	4.804
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.110	4.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	310	314	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	766	749	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.615	18.148
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	240	240	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.388	3.170	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	289	454	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	328	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	131	364			
Ativo Fiscal Diferido	272	437	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.099	2.716
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	399	416
Hospitalares / Odontológicos	139	142
Não Hospitalares / Odontológicos	260	274
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	400	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.132	6.754

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,2%	43,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	1,5%
Margem EBIT	-5,1%	4,2%
Margem EBITDA	-4,8%	5,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	19,3%	20,9%
DC (despesas comercialização)	9,7%	9,7%
DA (despesas administrativas)	36,1%	32,7%
COMB	65,1%	63,4%
COMBA	65,1%	63,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	45,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	1,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	72
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17
Tributos e Contribuições	12	12
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.010	5.146
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.506	2.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.506	2.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-137	0
TOTAL DO PASSIVO	6.132	6.754

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,33

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.576	6.628
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.654	6.300
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-78	328
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	395	1.630
RESULTADO BRUTO	2.643	9.890
Despesas de Comercialização	554	2.235
Despesas Administrativas	2.065	7.512
Resultado Financeiro Líquido	4	27
Receitas Financeiras	15	71
Despesas Financeiras	12	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	28	170
Imposto de Renda	0	140
Contribuição Social	0	59
Impostos Diferidos	165	-379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-137	350

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,5%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,3%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	95,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	13,79	14,64

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL
- CEP: 70.070-938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 90.530
Beneficiários em mar/20: 91.036

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.587	2.387	PASSIVO CIRCULANTE	1.204	1.158	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.756	12.997
Disponível	62	141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	86	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.916	13.468
Realizável	2.526	2.246	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.916	13.468
Aplicações Financeiras	476	222	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	224	222	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	252	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.224	1.202	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-159	-470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.224	1.202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.581	5.571
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.583	5.520
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84	86	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.176	7.426
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	785	789	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	41	33	Comercialização sobre Operações	4	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.180	2.269	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	528	439			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	329	382			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	255	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.243	1.240
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.243	1.240
Imobilizado	502	594
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	431	509
Não Hospitalares / Odontológicos	142	160
Imobilizações em Curso	289	349
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	71	85
TOTAL DO ATIVO	4.767	4.656

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.286	1.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	90	90
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	90	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	971	1.048
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	971	1.048
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	971	1.048
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	225	223
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.277	2.137
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	135	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	49	-91
TOTAL DO PASSIVO	4.767	4.656

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,12
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-37	-413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-37	-423
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.213	7.839
Despesas de Comercialização	749	2.734
Despesas Administrativas	1.195	4.877
Resultado Financeiro Líquido	-114	-438
Receitas Financeiras	3	16
Despesas Financeiras	118	453
Resultado Patrimonial	11	16
Receitas Patrimoniais	11	16
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	165	-193
Imposto de Renda	17	80
Contribuição Social	8	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	140	-305

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	46,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	13,79	14,71

ODONTOPREV S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. MARCOS PENTEADO DE ULHÔA
RODRIGUES, 939 - 14º PAVIMENTO - CONJUNTO
1401 / Bairro: CASTELO BRANCO OFFICE PARK
- CEP: 06.460-040 // Barueri/SP

Registro: 30.194-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

CNPJ: 58.119.199/0001-51

Beneficiários em dez/19: 6.488.454
Beneficiários em mar/20: 6.561.400

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	862.167	761.509	PASSIVO CIRCULANTE	486.174	463.106	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	447.154	1.778.599
Disponível	28.559	25.579	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	323.142	322.934	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	467.776	1.842.530
Realizável	833.608	735.930	Provisões de Prêmios / Contraprestações	185.742	182.127	à Saúde	467.776	1.842.530
Aplicações Financeiras	606.520	499.401	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	185.742	182.127	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	131.995	130.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	474.526	368.652	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140.622	141.858	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	131.223	133.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.594	46.242	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.622	-63.931
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	93.806	94.565	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	175.318	788.535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.637	7.074	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.078	776.457
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.763	1.618	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.054	6.315	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-759	12.077
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	268	268	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	26.001	28.394	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	271.836	990.065
Créditos Tributários e Previdenciários	49.202	55.913	Comercialização sobre Operações	4.579	5.806	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	266	519
Bens e Títulos a Receber	9.668	8.331	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	292	3.078
Despesas Antecipadas	1.594	2.033	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	207	240	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	931.010	931.907	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	115.554	117.226	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	16.064	15.824	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.064	15.824	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.253	32.719			
Créditos Tributários e Previdenciários	15.812	24.248	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	100	100	Débitos Diversos	123.724	101.139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	54.198	48.626						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.438	13.485						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.943	14.943						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	692.092	690.719
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	692.090	690.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	647.320	646.424
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44.772	44.295
Imobilizado	15.512	16.560
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.238	9.457
Hospitalares / Odontológicos	64	57
Não Hospitalares / Odontológicos	9.175	9.400
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	6.267	7.096
Intangível	107.852	107.403
TOTAL DO ATIVO	1.793.176	1.693.416

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,8%	50,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	12,5%
Margem EBIT	26,1%	22,9%
Margem EBITDA	27,3%	23,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	39,2%	44,3%
DC (despesas comercialização)	11,1%	11,3%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,0%
COMB	66,2%	72,7%
COMBA	67,9%	74,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	21,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	129.399	118.209
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63.542	56.237
Provisões para Tributos Diferidos	12.530	9.992
Provisões para Ações Judiciais	51.012	46.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.975	11.374
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.975	11.374
Tributos e Contribuições	9.040	8.236
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.935	3.138
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53.882	50.598
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.115.784	1.112.101
Capital Social / Patrimônio Social	607.869	607.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	522.066	524.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-4.721	-2.263
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	526.787	526.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-14.887	-21.029
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	736	736
TOTAL DO PASSIVO	1.731.356	1.693.416

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	292	3.078
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45.247	100.055
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31.872	22.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	104
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-115	-796
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.472	78.438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	227.147	893.607
Despesas de Comercialização	49.530	201.748
Despesas Administrativas	71.341	302.962
Resultado Financeiro Líquido	-11.213	-41.071
Receitas Financeiras	5.713	31.918
Despesas Financeiras	16.926	72.989
Resultado Patrimonial	2.461	7.636
Receitas Patrimoniais	3.803	11.838
Despesas Patrimoniais	1.342	4.202
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	97.525	355.462
Imposto de Renda	25.666	84.128
Contribuição Social	9.242	30.283
Impostos Diferidos	-3.034	3.866
Participações sobre o Lucro	3.831	14.241
RESULTADO LÍQUIDO	61.820	222.944

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,3%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	79,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	22,84	25,47

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - / Bairro: VILA
LIBERDADE – CEP: 19.050-050 // Presidente
Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.021
Beneficiários em mar/20: 18.567

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.067	15.043	PASSIVO CIRCULANTE	13.520	10.573	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.041	49.907
Disponível	5.211	1.872	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.597	7.815	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.329	50.880
Realizável	13.856	13.171	Provisões de Prêmios / Contraprestações	436	250	à Saúde	13.329	50.880
Aplicações Financeiras	10.909	10.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.763	7.694	Não Ganha - PPCNG	436	250	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.146	3.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.908	1.563	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.908	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.375	1.264	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.365	1.976	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-288	-974
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.422	4.325	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.882	36.168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.785	35.589
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	579
Despesas Diferidas	39	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.158	13.738
Bens e Títulos a Receber	1.001	786	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	168
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	161
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.498	11.403	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	275	104	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	855	778	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	99	99	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	99	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	987	751			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.561	1.804			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	855	778						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.741	9.722
Imóveis de Uso Próprio	2.338	2.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.338	2.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	494	475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	494	475
Imobilizações em Curso	6.910	6.910
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	902	902
TOTAL DO ATIVO	30.565	26.445

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	6,1%
Margem EBIT	13,8%	9,1%
Margem EBITDA	14,1%	9,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,1%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,9%	18,3%
COMB	86,4%	91,7%
COMBA	84,9%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,0	32,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.045	15.873
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.000	5.000
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.000	5.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.045	873
TOTAL DO PASSIVO	30.565	26.445

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,42

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	49	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	286	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	248	828
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.963	13.093
Despesas de Comercialização	63	495
Despesas Administrativas	2.329	9.112
Resultado Financeiro Líquido	230	1.073
Receitas Financeiras	231	1.079
Despesas Financeiras	0	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.802	4.558
Imposto de Renda	444	1.116
Contribuição Social	162	410
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.195	3.033

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,9%	36,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	231,29	227,47

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - / Bairro: JD
PAULISTANO – CEP: 01.454-020 // São Paulo/SP

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.966-1

CNPJ: 44.673.382/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 125.187

Beneficiários em mar/20: 122.618

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	488.187	504.378
Disponível	2.245	1.790
Realizável	485.942	502.588
Aplicações Financeiras	461.649	471.355
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	461.649	471.355
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.241	9.546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.292	2.827
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.949	6.718
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	2.893	3.260
Créditos Tributários e Previdenciários	11.594	18.192
Bens e Títulos a Receber	540	194
Despesas Antecipadas	24	41
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	306.505	299.560
Realizável a Longo Prazo	293.777	286.524
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.072	6.072
Títulos e Créditos a Receber	571	175
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	61.727	60.042
Depósitos Judiciais e Fiscais	225.408	220.236
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	190.157	175.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	166.996	152.113
Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	55	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77.278	80.760
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	89.592	71.177
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	218	85
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	218	85
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.404	10.454
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.538	12.554
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	429.003	1.612.244
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	438.985	1.653.200
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	438.956	1.653.234
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	-34
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.982	-40.956
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	334.483	1.276.620
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	316.068	1.270.279
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.415	6.341
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	94.520	335.624
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	536	8.433
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	5.632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.416	7.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.416	7.416
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.416	7.416
Imobilizado	4.200	4.429
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.187	4.416
Não Hospitalares / Odontológicos	4.187	4.416
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	13
Intangível	1.113	1.192
TOTAL DO ATIVO	794.692	803.938

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	6,6%
Margem EBIT	5,9%	9,7%
Margem EBITDA	6,0%	9,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	79,2%
DC (despesas comercialização)	3,6%	3,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	10,0%
COMB	94,5%	92,4%
COMBA	93,6%	90,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,8	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	22,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	227.489	222.533
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	227.488	222.532
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	227.488	222.532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	377.047	406.200
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	323.158	352.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	323.158	352.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	794.692	803.938

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	195	5.632
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	733	3.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	733	3.025
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.468	9.829
RESULTADO BRUTO	92.050	336.512
Despesas de Comercialização	15.452	52.873
Despesas Administrativas	55.597	160.820
Resultado Financeiro Líquido	4.162	30.255
Receitas Financeiras	4.420	31.324
Despesas Financeiras	258	1.069
Resultado Patrimonial	0	2.119
Receitas Patrimoniais	0	2.119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25.163	155.193
Imposto de Renda	6.659	35.990
Contribuição Social	2.488	13.317
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16.015	105.886

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	45,5%	44,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.154,14	1.155,10

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20.921-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.508
Beneficiários em mar/20: 7.660

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.477	4.324	PASSIVO CIRCULANTE	2.338	2.186	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.336	1.420
Disponível	502	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.895	1.715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.407	1.475
Realizável	3.976	3.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	271	268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.407	1.475
Aplicações Financeiras	3.286	3.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.274	1.262	Não Ganha - PPCNG	271	268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.012	1.969	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	425	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-71	-56
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	403	425	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	568	373	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	841	1.032
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	168	185	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	841	1.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	889	889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	245	232	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	495	387
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	32	24	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	243	227	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Bens e Títulos a Receber	256	228	Comercialização sobre Operações	2	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.161	1.168	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	97	128			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.161	1.168
Imóveis de Uso Próprio	1.161	1.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.161	1.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.638	5.492

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,5%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	-5,4%
Margem EBIT	-0,7%	-4,5%
Margem EBITDA	-0,1%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,9%	72,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	38,5%	39,5%
COMB	103,2%	113,2%
COMBA	101,9%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	156,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	78,7	196,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	190	178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	114	114
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	76	59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.128	3.205
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.612	2.689
TOTAL DO PASSIVO	5.657	5.569

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-6	-72
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-96
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	502	471
Despesas de Comercialização	24	14
Despesas Administrativas	514	560
Resultado Financeiro Líquido	18	26
Receitas Financeiras	28	39
Despesas Financeiras	10	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-19	-77
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-19	-77

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	21,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	92,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	58,72	13,80

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS, 1140 - /
Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84.051-410 //
Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Registro: 35.072-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 17.850
Beneficiários em mar/20: 18.705

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.014	15.953	PASSIVO CIRCULANTE	9.433	9.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.039	43.196
Disponível	1.406	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.300	7.686	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.039	43.196
Realizável	14.608	15.815	Provisões de Prêmios / Contraprestações	661	646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.039	43.185
Aplicações Financeiras	12.427	13.975	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.325	7.292	Não Ganha - PPCNG	661	646	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.103	6.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	10
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	600	485	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	536	423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	174	174	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.497	35.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.787	3.195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.490	34.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.678	3.671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	363
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	64	63	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	82	132	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.542	8.167
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	22
Créditos Tributários e Previdenciários	95	159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	82	132	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	357
Bens e Títulos a Receber	1.410	1.172	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47	220
Despesas Antecipadas	76	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.345	5.724	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.310	3.880	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	940	1.180			
Títulos e Créditos a Receber	5.831	3.413	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	598	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	486	462			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	480	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	2.017	1.826
Imóveis de Uso Próprio	1.149	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.149	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	61	62
Não Hospitalares / Odontológicos	419	355
Imobilizações em Curso	336	261
Outras Imobilizações	51	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	24.359	21.677

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,5%
Margem EBIT	3,9%	4,3%
Margem EBITDA	4,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,8%	18,5%
COMB	97,4%	100,2%
COMBA	99,8%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	34,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.055	4.302
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	491	432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	491	432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.332	868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.241	0
Débitos Diversos	2.967	2.979
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.876	7.894
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.272	1.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.272	1.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.096	-1.078
TOTAL DO PASSIVO	24.364	21.677

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	24	137
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	109	1.036
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	910
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	82
RESULTADO BRUTO	2.486	7.428
Despesas de Comercialização	74	245
Despesas Administrativas	2.185	7.992
Resultado Financeiro Líquido	-260	-231
Receitas Financeiras	172	1.203
Despesas Financeiras	432	1.434
Resultado Patrimonial	28	1.482
Receitas Patrimoniais	53	1.535
Despesas Patrimoniais	25	52
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4	443
Imposto de Renda	0	164
Contribuição Social	0	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4	214

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	63,6%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	68,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	201,31	221,75

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MATO GROSSO, 351 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.002-230 // Campo
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.969-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 6.004
Beneficiários em mar/20: 6.804

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.271	2.836	PASSIVO CIRCULANTE	1.720	1.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.377	11.141
Disponível	467	624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.454	1.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.625	11.941
Realizável	2.805	2.212	Provisões de Prêmios / Contraprestações	346	346	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.625	11.941
Aplicações Financeiras	1.947	1.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.139	931	Não Ganha - PPCNG	346	346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	808	484	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	522	460	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-248	-800
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	390	331	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.357	8.736
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	57	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.268	8.446
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.096	1.006	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	129	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.020	2.405
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	99	99	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	237	238	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77	76	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisões	33	52	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	52	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	138			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	96	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	67	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	66
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	67	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.348	2.912

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,7%	69,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	4,5%
Margem EBIT	17,1%	7,3%
Margem EBITDA	17,2%	7,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	78,4%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,6%
COMB	83,3%	93,2%
COMBA	83,5%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	2,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12	2
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.228	727
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	601	100
TOTAL DO PASSIVO	2.960	2.411

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
RESULTADO BRUTO	1.020	2.403
Despesas de Comercialização	97	361
Despesas Administrativas	358	1.288
Resultado Financeiro Líquido	-7	-31
Receitas Financeiras	12	64
Despesas Financeiras	19	95
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	558	723
Imposto de Renda	118	157
Contribuição Social	51	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	389	501

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	175,77	211,11

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - / Bairro: ACLIMAÇÃO
- CEP: 01.525-010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.877
Beneficiários em mar/20: 12.647

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.096	8.095	PASSIVO CIRCULANTE	7.539	6.928	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.406	40.241
Disponível	954	593	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.573	3.015	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.731	41.425
Realizável	8.142	7.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.210	1.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.716	41.327
Aplicações Financeiras	3.342	3.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.210	1.657	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.342	3.329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.376	3.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	394	445	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-1.184
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.376	3.096	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	420	367	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.374	29.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	548	547	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.358	29.637
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	24
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	2	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.032	10.580
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	311
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	246
Bens e Títulos a Receber	1.384	1.020	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	34	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.810	10.442	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.223	1.115	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.609	3.410			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	334	251			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.223	1.115						

OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.587	9.327
Imóveis de Uso Próprio	5.792	5.817
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.792	5.817
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.796	3.510
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.594	3.289
Imobilizações em Curso	202	221
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.906	18.537

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	0,7%
Margem EBIT	2,9%	4,3%
Margem EBITDA	4,3%	5,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,9%	73,7%
DC (despesas comercialização)	4,9%	1,5%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,9%
COMB	91,7%	91,1%
COMBA	93,1%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,8	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,2	10,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	889	1.196
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	805	1.101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	805	1.101
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	805	1.101
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.478	10.413
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	608	544
TOTAL DO PASSIVO	18.906	18.537

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	782	2.797
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	735	2.726
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	422
RESULTADO BRUTO	2.298	7.918
Despesas de Comercialização	506	603
Despesas Administrativas	1.660	6.399
Resultado Financeiro Líquido	-163	-1.023
Receitas Financeiras	65	372
Despesas Financeiras	229	1.394
Resultado Patrimonial	108	432
Receitas Patrimoniais	108	432
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	78	324
Imposto de Renda	8	36
Contribuição Social	5	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	65	267

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,4%	50,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	89,5%	85,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	294,90	308,56

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22.280-030
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 15.345
Beneficiários em mar/20: 14.547

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.032	48.403	PASSIVO CIRCULANTE	34.754	35.259	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.611	175.797
Disponível	720	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.070	28.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.043	177.401
Realizável	49.312	48.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.109	8.229	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.043	177.401
Aplicações Financeiras	45.414	44.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.747	33.445	Não Ganha - PPCNG	8.109	8.229	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.667	10.683	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.596	2.949	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-432	-1.604
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.596	2.949	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	498	458	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.463	141.062
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.324	5.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.403	139.790
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.139	15.079	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60	1.272
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15	20	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	694	713	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.148	34.736
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	316	1.791
Créditos Tributários e Previdenciários	359	246	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	694	713	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	452
Bens e Títulos a Receber	785	892	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	145	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.152	30.622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.291	3.587			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.699	2.011			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.498	2.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.498	2.533
Imobilizado	28.654	28.089
Imóveis de Uso Próprio	26.810	26.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.570	14.733
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	252	225
Não Hospitalares / Odontológicos	252	225
Imobilizações em Curso	1.592	890
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	81.184	79.024

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	5,1%
Margem EBIT	8,3%	7,2%
Margem EBITDA	8,7%	7,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,5%	80,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,9%
COMB	87,2%	88,3%
COMBA	86,9%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	14,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.467	14.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.467	14.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.467	14.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.257	29.257
Capital Social / Patrimônio Social	38.701	38.701
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	92	92
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	92	92
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.536	-9.536
TOTAL DO PASSIVO	78.479	79.024

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,02	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	12	452
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.564	11.298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.563	11.296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	109	781
RESULTADO BRUTO	6.802	24.899
Despesas de Comercialização	510	2.022
Despesas Administrativas	2.921	12.097
Resultado Financeiro Líquido	171	856
Receitas Financeiras	311	1.803
Despesas Financeiras	140	948
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.542	11.638
Imposto de Renda	614	2.013
Contribuição Social	223	733
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.705	8.892

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,3%	35,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	70,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	994,94	922,24

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

ESTRADA ARI PARREIRAS, 399 - LOJA 01 B, QD
IV, LOTE 02 / Bairro: SÃO FRANCISCO XAVIER -
CEP: 23.815-541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.204
Beneficiários em mar/20: 2.056

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.054	2.018	PASSIVO CIRCULANTE	857	981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	965	4.374
Disponível	18	21	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	538	581	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.043	4.709
Realizável	2.036	1.996	Provisões de Prêmios / Contraprestações	134	142	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.003	4.650
Aplicações Financeiras	1.270	1.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	740	734	Não Ganha - PPCNG	134	142	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	530	639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	92	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-77	-335
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	425	2.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	425	2.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	370	395	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	12	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	540	2.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	306	270	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Bens e Títulos a Receber	54	38	Comercialização sobre Operações	11	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	305	223	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	744	749	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	103	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	202	355			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	744	749
Imóveis de Uso Próprio	730	735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	730	735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	14	14
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	14	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.798	2.767

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,4%	47,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	2,8%
Margem EBIT	24,4%	4,8%
Margem EBITDA	25,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,1%	51,4%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	30,8%	43,3%
COMB	76,8%	95,9%
COMBA	76,1%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	7,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	7,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.941	1.786
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	531	377
TOTAL DO PASSIVO	2.798	2.767

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	535	2.072
Despesas de Comercialização	18	51
Despesas Administrativas	298	1.895
Resultado Financeiro Líquido	9	53
Receitas Financeiras	16	86
Despesas Financeiras	8	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	228	178
Imposto de Renda	52	36
Contribuição Social	21	22
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	155	121

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,6%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	151,09	138,91

OPUS DEI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
VISCONDE DE INHAÚMA, 134 - SALA 1233 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.091-901 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.140-5	CNPJ: 30.489.359/0001-35
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	600	100	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	600	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

OPUS DEI ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	600	100

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	600	100
Capital Social / Patrimônio Social	600	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	600	100

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 19 DE SETEMBRO, 198 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 57.935-970 // Paripueira/AL

MED VIDA SAÚDE

Registro: 40.247-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.140
Beneficiários em mar/20: 16.542

CNPJ: 00.303.696/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.685	3.257	PASSIVO CIRCULANTE	3.410	3.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.843	15.492
Disponível	37	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.776	2.540	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.889	15.865
Realizável	3.648	3.251	Provisões de Prêmios / Contraprestações	543	515	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.889	15.865
Aplicações Financeiras	2.105	1.952	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.969	1.952	Não Ganha - PPCNG	543	515	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	136	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.408	1.299	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-47	-373
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.408	1.299	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.224	1.227	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.580	9.716
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	784	565	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.589	9.677
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	225	233	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	39
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	95	17	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.262	5.776
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	95	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	136	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.242	5.370	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	123	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	20			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	414	602			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	75	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	123						

ORALCLASS ASSISTENCIA MÉDICA E ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.644	4.644
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.644	4.644
Imobilizado	598	603
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	598	603
Não Hospitalares / Odontológicos	397	417
Imobilizações em Curso	201	187
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	8.927	8.627

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,7%	-39,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	-8,8%
Margem EBIT	-1,0%	-6,6%
Margem EBITDA	-0,2%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	62,7%
DC (despesas comercialização)	8,3%	7,0%
DA (despesas administrativas)	21,1%	22,7%
COMB	96,5%	92,4%
COMBA	98,3%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	84,6	82,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.177	1.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	418	423
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	418	423
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	157	157
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	157	157
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.602	1.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.602	1.377
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.602	1.377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.469	3.428
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	41	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.572	-2.572
TOTAL DO PASSIVO	9.056	8.627

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,66	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77	1.752
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	77	1.752
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	115	0
RESULTADO BRUTO	1.071	4.024
Despesas de Comercialização	318	1.081
Despesas Administrativas	810	3.516
Resultado Financeiro Líquido	-72	-129
Receitas Financeiras	18	104
Despesas Financeiras	90	233
Resultado Patrimonial	0	-554
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	554
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-129	-1.256
Imposto de Renda	0	67
Contribuição Social	0	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-129	-1.356

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	62,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	99,75	189,01

PAME - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA PLENA EM SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 463 - PAVIMENTO 21
E 22 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.071-908 // Rio
de Janeiro/RJ

Registro: 34.240-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.229
Beneficiários em mar/20: 463

CNPJ: 01.591.800/0001-97

PAME - PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.017	23.141	PASSIVO CIRCULANTE	56.268	53.793	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.679	45.642
Disponível	2.504	2.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.534	47.308	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.714	47.514
Realizável	25.513	20.270	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.856	4.012	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.714	47.514
Aplicações Financeiras	15.248	15.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.424	13.304	Não Ganha - PPCNG	3.856	4.012	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.823	1.811	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.072	4.224	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-35	-1.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.072	4.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	25	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.002	43.387
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.479	39.210	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.872	46.504
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.191	4.061	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-870	-3.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	138	111	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	414	121	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-1.324	2.255
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	414	121	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.149	12.782
Bens e Títulos a Receber	1.044	801	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.348	5.978	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	453	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.928	3.961	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	169	200			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.223	2.199			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	453	15						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PAME - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA PLENA EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.845	5.903
Imóveis de Uso Próprio	4.286	4.311
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.286	4.311
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	242	268
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.317	1.324
Intangível	51	60
TOTAL DO ATIVO	34.365	29.118

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	255,0%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	170,0%	6,8%
Margem EBIT	171,2%	7,4%
Margem EBITDA	175,3%	8,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	178,8%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	92,7%	19,8%
COMB	271,5%	114,9%
COMBA	252,3%	106,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	985,4	138,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.311,9	336,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.356	2.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.277	1.277
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.277	1.277
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.078	1.160
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.078	1.160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-24.259	-27.112
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-24.259	-27.112
TOTAL DO PASSIVO	34.365	29.118

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,49	0,41
LC (Liquidez Corrente)	0,50	0,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	33	440
Outras Receitas Operacionais	3.116	12.342
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-141	-606
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.000	2.049
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	115
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.043	1.934
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.404	3.620
RESULTADO BRUTO	4.281	8.762
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.556	9.034
Resultado Financeiro Líquido	128	3.393
Receitas Financeiras	150	3.639
Despesas Financeiras	22	245
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.853	3.122
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.853	3.122

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	170,6%	193,1%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	661,45	1.228,52

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço

AVENIDA BRASIL, 4493 - 2º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.013-000 // Maringá/PR

PAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.526-5
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 20.348
 Beneficiários em mar/20: 20.506

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.874	19.519
Disponível	130	177
Realizável	19.744	19.341
Aplicações Financeiras	11.072	11.004
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.793	7.757
Aplicações Livres	3.278	3.247
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.346	6.342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.801	5.736
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	116	108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	429	498
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	168	32
Despesas Diferidas	787	878
Créditos Tributários e Previdenciários	351	337
Bens e Títulos a Receber	1.022	748
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.538	7.495
Realizável a Longo Prazo	767	767
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	581	581
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	186	186
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.320	17.088
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.389	12.088
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.724	2.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.724	2.956
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.179	1.224
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.297	4.958
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.188	2.950
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	521	396
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.682	3.114
Débitos Diversos	1.728	1.490
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.769	64.997
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.232	66.637
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.232	66.637
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-463	-1.640
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.639	51.791
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.401	51.702
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	238	90
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.129	13.205
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	226	652
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	226	646
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.062	4.976
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.062	4.139
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.364	3.364
Outros Investimentos	1.698	1.612
Imobilizado	1.445	1.477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	961	977
Não Hospitalares / Odontológicos	961	977
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	484	500
Intangível	263	274
TOTAL DO ATIVO	27.412	27.014

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	-27,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	-4,7%
Margem EBIT	1,6%	-3,5%
Margem EBITDA	2,1%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	79,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,1%
DA (despesas administrativas)	25,8%	23,1%
COMB	98,9%	104,9%
COMBA	98,7%	104,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,6	49,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.838	1.910
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	925	899
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	925	899
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	186	186
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	186	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	727	826
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.125	11.089
Capital Social / Patrimônio Social	4.843	4.843
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4.110	2.000
Reservas	2.602	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.601	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.430	0
TOTAL DO PASSIVO	27.283	30.087

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	189	546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	192	331
RESULTADO BRUTO	4.975	12.980
Despesas de Comercialização	359	1.376
Despesas Administrativas	4.579	14.995
Resultado Financeiro Líquido	37	104
Receitas Financeiras	168	902
Despesas Financeiras	131	798
Resultado Patrimonial	88	213
Receitas Patrimoniais	89	214
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	162	-3.074
Imposto de Renda	22	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	130	-3.074

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	70,3%
CE (Composição do endividamento)	89,3%	89,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	289,95	260,22

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço

Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - / Bairro:
ÁGUA VERDE – CEP: 80.240-041 // Curitiba/PR

Registro: 35.014-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 87.013
Beneficiários em mar/20: 84.460

CNPJ: 76.717.040/0001-10

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.954	69.646	PASSIVO CIRCULANTE	44.775	40.999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	51.020	190.049
Disponível	210	470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.501	30.344	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.904	196.416
Realizável	73.744	69.177	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	23	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.905	196.441
Aplicações Financeiras	66.021	63.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	-25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.657	27.771	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.364	35.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.449	3.203	Provisão para Remissão	45	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.883	-6.367
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.047	2.786	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.497	8.344	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.665	150.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.423	14.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.665	149.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	29	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.535	7.564	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	373	417	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	617	774	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.707	3.696	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.356	39.341
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	265	1.170
Créditos Tributários e Previdenciários	1.785	238	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	14	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	903	3.385
Bens e Títulos a Receber	1.490	1.328	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	43
Despesas Antecipadas	382	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	272	354	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.326	29.074	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.426	3.328	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.150	19.654	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	407	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.851	502	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.851	502			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.943	2.168			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	387	222			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.978	4.067			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.150	19.654						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4	4
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.876	8.114
Imóveis de Uso Próprio	2.897	2.934
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.897	2.934
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.979	5.180
Não Hospitalares / Odontológicos	649	666
Não Hospitalares / Odontológicos	5.330	4.514
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.296	1.302
TOTAL DO ATIVO	102.280	98.720

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	3,6%
Margem EBIT	11,2%	7,7%
Margem EBITDA	11,7%	8,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,6%
COMB	87,0%	94,0%
COMBA	88,2%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	10,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	74,4	75,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.214	20.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.240	9.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	11
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.222	9.028
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.676	10.474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.676	10.474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	939	331
Débitos Diversos	358	385
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.291	37.492
Capital Social / Patrimônio Social	35.200	27.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	9.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	9.776
Ajustes de Avaliação Patrimonial	103	717
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.987	0
TOTAL DO PASSIVO	102.280	98.720

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	895	3.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	619	1.176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	162	768
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	457	408
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.669	4.417
RESULTADO BRUTO	12.235	38.302
Despesas de Comercialização	526	2.201
Despesas Administrativas	6.181	25.797
Resultado Financeiro Líquido	-733	1.338
Receitas Financeiras	174	4.313
Despesas Financeiras	907	2.976
Resultado Patrimonial	8	33
Receitas Patrimoniais	8	33
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.804	11.674
Imposto de Renda	1.329	3.477
Contribuição Social	487	1.291
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.987	6.906

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	62,0%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	67,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	198,36	178,92

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - SALAS 1003,
1004, 1005 e 1006 / Bairro: CIDADE NOVA -
CEP: 20.210-911 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 48.848
Beneficiários em mar/20: 50.535

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	1.902	2.092	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	135.034	125.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.440	411.213
Realizável	214.890	207.239	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	106.440	411.213
Aplicações Financeiras	178.126	164.965	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.440	411.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	134.734	122.988	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	43.392	41.977	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.942	16.628	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.901	14.679	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.963	2.344	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	96.475	86.704	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	94.279	363.482
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.596	35.956	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.639	359.559
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.041	1.949	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	640	3.923
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.591	6.558	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21	45	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.161	47.731
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	43	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.951	18.803	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.549	24.273
Despesas Antecipadas	280	285	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	41.326	40.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	34.233	33.996	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.485	1.487	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	1.485	1.487	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.128	1.431			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.714	11.136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.746	32.508						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2						

PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.963	4.260
Imóveis de Uso Próprio	41	44
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	41	44
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	761	741
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	85	74
Imobilizações em Curso	676	668
Outras Imobilizações	3.244	2.557
Intangível	917	918
Intangível	2.130	2.273
TOTAL DO ATIVO	258.118	249.861

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	2,2%
Margem EBIT	2,4%	2,8%
Margem EBITDA	2,6%	3,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,6%	88,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	10,1%
COMB	98,1%	98,5%
COMBA	97,7%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	94,0	88,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.388	34.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.866	33.056
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	33.866	33.056
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	34
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.490	1.502
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78.814	77.638
Capital Social / Patrimônio Social	63.007	63.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.807	14.631
TOTAL DO PASSIVO	258.118	249.861

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,52

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	5.549	24.273
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.021	24.445
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.022	21.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	465	1.953
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	534	1.426
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.822	6.626
RESULTADO BRUTO	10.866	40.933
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.097	41.377
Resultado Financeiro Líquido	391	9.406
Receitas Financeiras	1.774	11.964
Despesas Financeiras	1.383	2.558
Resultado Patrimonial	17	0
Receitas Patrimoniais	17	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.177	8.962
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.177	8.962

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	68,9%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	79,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	714,00	588,54

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço**

RUA ITÁLIA, 33 - SALA 2 / Bairro: JARDIM CICA -
CEP: 13.207-280 // Jundiaí/SP

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.011-5

CNPJ: 23.588.140/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.462	1.966
Disponível	1	42
Realizável	1.461	1.924
Aplicações Financeiras	1.320	1.392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	628	622
Aplicações Livres	692	770
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	140	532
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	140	532
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	984	1.073
Realizável a Longo Prazo	1	1
Aplicações Financeiras	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	725	1.576
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	460	1.033
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	460	1.033
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	45	169
Provisão para IR e CSLL	45	169
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	41
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	50
Débitos Diversos	215	284
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	311	5.608
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	386	6.107
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	386	6.107
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-499
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	311	5.608
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	311
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	10	311
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	954	1.043
Imóveis de Uso Próprio	909	909
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	909	909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45	134
Não Hospitalares / Odontológicos	45	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	27
TOTAL DO ATIVO	2.446	3.039

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,8%	138,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,7%	318,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	133,4%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	85,1%	75,2%
Margem EBIT	88,0%	76,0%
Margem EBITDA	89,1%	76,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	8,0%	3,3%
DA (despesas administrativas)	37,0%	15,6%
COMB	45,0%	18,9%
COMBA	43,0%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	140	140
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	140	140
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.581	1.323
Capital Social / Patrimônio Social	59	59
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4	4
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.518	1.260
TOTAL DO PASSIVO	2.446	3.039

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,15
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-94	751
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	608
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-112	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	415	5.169
Despesas de Comercialização	25	186
Despesas Administrativas	115	876
Resultado Financeiro Líquido	15	111
Receitas Financeiras	24	155
Despesas Financeiras	9	43
Resultado Patrimonial	-25	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	25	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	264	4.218
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	264	4.218

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,0%	34,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	91,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

ANNE FRANK, 1120 - SALA 14 ANDAR 2 / Bairro:
HAUER – CEP: 81.610-020 // Curitiba/PR

Registro: 42.177-4

CNPJ: 30.495.227/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

PENTÁGONO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25	27	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	25	27	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	25	27	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	25	27	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PENTÁGONO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	25	27

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,6%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,2%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	151,9%	37,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26	25
Capital Social / Patrimônio Social	25	25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1	0
TOTAL DO PASSIVO	27	26

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	23,21	26,79
LC (Liquidez Corrente)	377,57	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde	0	0
Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6	0
Resultado Financeiro Líquido	4	1
Receitas Financeiras	4	2
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2	1
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2	1

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,3%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	6,1%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GETULIO VARGAS, 740 - SALA 67 /
Bairro: VILA LUTFALLA – CEP: 13.570-390 //
São Carlos/SP
NORDEN HOSPITAL

Registro: 42.170-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 80
Beneficiários em mar/20: 236

CNPJ: 31.097.886/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	448	452	PASSIVO CIRCULANTE	53	13	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	86	12
Disponível	22	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	9	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94	14
Realizável	426	452	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20	8	à Saúde	94	14
Aplicações Financeiras	411	447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	20	8	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	411	447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-2
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	1	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55	11
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	448	452

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,1%	-16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,3%	87,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-52,0%	-607,3%
Margem EBIT	-24,9%	-601,0%
Margem EBITDA	-24,9%	-601,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,1%	9,7%
DC (despesas comercialização)	6,1%	6,9%
DA (despesas administrativas)	88,0%	880,9%
COMB	130,2%	897,5%
COMBA	163,3%	306,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,8	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	440	440
Capital Social / Patrimônio Social	512	460
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	52
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-72	-72
TOTAL DO PASSIVO	492	452

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,52	35,85
LC (Liquidez Corrente)	8,52	35,85

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	53	11
Despesas de Comercialização	5	1
Despesas Administrativas	75	106
Resultado Financeiro Líquido	-17	23
Receitas Financeiras	6	24
Despesas Financeiras	23	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-45	-73
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-45	-73

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,7%	2,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	180,54	62,84

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.560-156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.855
Beneficiários em mar/20: 14.453

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.719	6.363	PASSIVO CIRCULANTE	5.997	3.869	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.365	13.953
Disponível	161	246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.495	2.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.750	14.637
Realizável	8.558	6.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.264	847	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.750	14.637
Aplicações Financeiras	5.020	3.471	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.685	2.463	Não Ganha - PPCNG	1.264	847	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.336	1.008	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.346	2.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-385	-684
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.872	2.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	59	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.956	7.399
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.279	1.299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.610	7.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	863	517	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	346	172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	474	301	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	416	317	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.409	6.554
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	510	378
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	9
Bens e Títulos a Receber	185	124	Comercialização sobre Operações	364	276	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.883	1.890	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	207	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	207	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	658	618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLADISA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	21
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	21	21
Imobilizado	1.862	1.870
Imóveis de Uso Próprio	880	890
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	880	890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	632	630
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	632	630
Imobilizações em Curso	350	350
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.602	8.254

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	1,7%
Margem EBIT	9,8%	3,5%
Margem EBITDA	10,3%	5,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	53,0%
DC (despesas comercialização)	10,9%	10,2%
DA (despesas administrativas)	19,0%	27,8%
COMB	97,2%	91,0%
COMBA	97,2%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,9	64,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,0	66,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.647	1.848
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.647	1.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.957	2.536
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.328	907
TOTAL DO PASSIVO	10.602	8.254

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	21	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	87	1.400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	1.275
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	19	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.854	5.542
Despesas de Comercialização	804	1.419
Despesas Administrativas	1.397	3.879
Resultado Financeiro Líquido	0	13
Receitas Financeiras	65	158
Despesas Financeiras	65	145
Resultado Patrimonial	0	82
Receitas Patrimoniais	0	82
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	653	339
Imposto de Renda	153	68
Contribuição Social	59	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	441	240

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,1%	69,3%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	67,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	186,64	147,74

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - /
Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49.740-000 //
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.804
Beneficiários em mar/20: 30.172

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.896	12.572	PASSIVO CIRCULANTE	16.863	22.047	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.908	91.031
Disponível	69	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.781	9.298	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.956	91.285
Realizável	13.827	12.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.817	2.989	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.956	91.285
Aplicações Financeiras	4.802	4.937	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.944	1.932	Não Ganha - PPCNG	2.817	2.989	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.858	3.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.902	7.553	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48	-253
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.902	7.553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.154	2.097	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.549	73.104
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.998	3.364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.585	72.890
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	812	849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-36	214
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-641	17.928
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	110
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	79	31	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.677	27.631	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.875	4.559	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	202	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	202	202			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	601	733			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.723	10.969			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	556	844			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.875	4.559						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	152	144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	152	144
Imobilizado	17.649	22.927
Imóveis de Uso Próprio	11.756	16.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.756	16.966
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	624	678
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	413	439
Imobilizações em Curso	212	239
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5.268	5.283
TOTAL DO ATIVO	33.573	40.203

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,9%	-16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,7%	-96,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,6%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,9%	-7,1%
Margem EBIT	-10,8%	-2,9%
Margem EBITDA	-10,1%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	102,7%	80,3%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,1%
COMB	117,9%	97,3%
COMBA	121,5%	101,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,7	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	36,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.346	11.473
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.896	2.009
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.896	2.009
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.370	1.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.370	1.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	90
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	90	90
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.991	7.905
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.683	6.683
Capital Social / Patrimônio Social	6.893	6.893
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.422	2.422
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.422	2.422
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.631	-2.631
TOTAL DO PASSIVO	36.893	40.203

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,51
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-28	252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	87	708
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-116	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.412
RESULTADO BRUTO	-613	12.374
Despesas de Comercialização	428	1.764
Despesas Administrativas	3.220	13.720
Resultado Financeiro Líquido	-693	-3.300
Receitas Financeiras	51	530
Despesas Financeiras	744	3.831
Resultado Patrimonial	1.634	-15
Receitas Patrimoniais	1.635	0
Despesas Patrimoniais	2	15
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.320	-6.425
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.320	-6.425

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	57,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,0%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	65,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	265,75	252,49

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DO PILAR, 115 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.307-372 // São João
del Rei/MG

PLAMEDH

Registro: 41.355-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 2.906
Beneficiários em mar/20: 2.892

CNPJ: 04.299.994/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.660	2.720
Disponível	296	231
Realizável	2.364	2.488
Aplicações Financeiras	955	1.064
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	595	590
Aplicações Livres	359	474
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.114	1.132
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	994	1.025
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	107
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	265	262
Bens e Títulos a Receber	31	30
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	11
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.420	1.356
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.303	1.238
Provisões de Prêmios / Contraprestações	558	524
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	558	524
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	129	169
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138	67
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	479	478
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	23
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	63	57
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.381	5.617
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.381	5.617
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.381	5.617
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.314	4.591
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.314	4.556
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	34
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66	1.026
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	334	1.161
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	334	1.161
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLAMEDH - PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.673	2.731

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,2%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,3%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,1%	1,0%
Margem EBIT	-9,7%	1,5%
Margem EBITDA	-9,7%	1,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	95,2%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,3%
COMB	108,0%	95,0%
COMBA	107,2%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	117,1	115,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	18,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.235	1.375
Capital Social / Patrimônio Social	638	638
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	737	737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	737	737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-140	0
TOTAL DO PASSIVO	2.673	2.731

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	374	1.451
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	330	1.220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	27	738
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	177	746
Resultado Financeiro Líquido	11	65
Receitas Financeiras	16	94
Despesas Financeiras	6	29
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-140	57
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-140	57

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	158,74	160,57

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GULHOT RODRIGUES, 40 - / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 27.542-040 //
Resende/RJ

Registro: 32.429-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.600
Beneficiários em mar/20: 11.976

CNPJ: 68.682.715/0001-05

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.496	10.400	PASSIVO CIRCULANTE	8.657	8.217	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.320	33.638
Disponível	605	1.492	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.610	6.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.516	34.264
Realizável	9.891	8.908	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.588	1.273	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.516	34.264
Aplicações Financeiras	6.714	6.243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.485	5.453	Não Ganha - PPCNG	1.588	1.273	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.229	790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.287	1.991	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-196	-625
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.842	1.721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	654	598	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.881	28.182
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.142	1.190	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.842	27.859
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.227	3.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	323
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	445	270	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.439	5.456
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Créditos Tributários e Previdenciários	235	330	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	654	344	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.872	2.324	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	89	89	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	75	75			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	339	302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.500	1.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	119	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.872	2.324
Imóveis de Uso Próprio	3.795	2.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.795	2.238
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	87
Não Hospitalares / Odontológicos	78	87
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.369	12.724

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	-45,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-5,8%
Margem EBIT	1,1%	-4,4%
Margem EBITDA	1,6%	-3,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,8%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,3%
COMB	83,8%	95,2%
COMBA	84,6%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	22,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	132	257
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	257
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.579	4.250
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	3.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	535	847
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-204	-204
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-77	-67
TOTAL DO PASSIVO	14.369	12.724

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.039	2.799
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	310	2.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	729	140
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	397	611
RESULTADO BRUTO	1.003	2.052
Despesas de Comercialização	41	376
Despesas Administrativas	891	3.477
Resultado Financeiro Líquido	-80	-137
Receitas Financeiras	34	331
Despesas Financeiras	114	468
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9	-1.938
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9	-1.938

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,9%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	97,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	252,82	218,11

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MEDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIAS S/S LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL D'ABADIA, 29 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.020-030 // Anápolis/GO

PLAMHEG

Registro: 37.314-1

CNPJ: 02.881.039/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 8.680

Beneficiários em mar/20: 8.880

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.639	5.673
Disponível	95	22
Realizável	5.544	5.651
Aplicações Financeiras	3.110	3.055
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.634	2.610
Aplicações Livres	477	445
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.433	2.591
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.433	2.591
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	4
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.306	16.298
Realizável a Longo Prazo	130	128
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	21	20
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	108
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.609	11.631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.320	8.264
Provisões de Prêmios / Contraprestações	664	648
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	664	648
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.594	1.487
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.186	4.256
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.876	1.873
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	143	143
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.084	2.055
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	898	1.012
Débitos Diversos	164	157
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.474	21.512
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.578	21.938
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.578	21.938
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-426
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.068	19.228
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.064	19.268
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-39
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.406	2.284
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	62
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLAMHEG PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR DO ESTADO DE GOIAS S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.926	15.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.926	15.914
Imobilizado	249	256
Imóveis de Uso Próprio	32	33
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32	33
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	217	223
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	73	75
Imobilizações em Curso	144	147
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.944	21.970

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	-64,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	9,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	-13,9%
Margem EBIT	9,1%	-8,2%
Margem EBITDA	9,2%	-8,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	89,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	18,7%
COMB	90,7%	108,1%
COMBA	98,0%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,3	52,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	166,4	140,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.637	5.674
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.740	1.762
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.740	1.762
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.425	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.425	3.425
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.425	3.425
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	472	487
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.698	4.665
Capital Social / Patrimônio Social	22.862	22.862
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.165	-18.197
TOTAL DO PASSIVO	21.944	21.970

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,33	0,34
LC (Liquidez Corrente)	0,49	0,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	357
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	345
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.333	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	896	4.030
Resultado Financeiro Líquido	-410	-973
Receitas Financeiras	43	240
Despesas Financeiras	453	1.214
Resultado Patrimonial	16	27
Receitas Patrimoniais	16	27
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	43	-2.986
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	43	-2.986

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	78,8%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	67,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	207,81	215,52

PLANALTO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

Q SGAS 610, S/N - CONJ F 74 LOTE L 2 SUL SALA
141 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.200-700 //
Brasília/DF

Registro: 42.067-1

CNPJ: 26.134.881/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.061	7.875	PASSIVO CIRCULANTE	6.926	7.896	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	899	4.236
Disponível	1.824	2.559	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	974	4.610
Realizável	4.238	5.316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	974	4.610
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.579	3.661	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-374
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.579	3.661	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.813	3.661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	899	4.236
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	80	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.578	1.575	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.813	3.661	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	74	60	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	341	257			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.772	3.979			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANALTO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	74	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.135	7.936

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,5%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2827,3%	-37,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-92,3%	-0,4%
Margem EBIT	-90,7%	2,7%
Margem EBITDA	-90,4%	2,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	87,8%	56,0%
DA (despesas administrativas)	103,3%	41,3%
COMB	191,1%	97,4%
COMBA	194,1%	100,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	258,1	311,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	10
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29	47
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-71	-53
TOTAL DO PASSIVO	6.965	7.954

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,87	1,00
LC (Liquidez Corrente)	0,88	1,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	899	4.236
Despesas de Comercialização	789	2.374
Despesas Administrativas	930	1.751
Resultado Financeiro Líquido	-14	-130
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	14	131
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-830	-18
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-830	-18

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	113,1%	99,6%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35.010-090
// Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Registro: 36.339-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.249
Beneficiários em mar/20: 4.323

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.692	8.875	PASSIVO CIRCULANTE	3.164	3.439	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.949	11.124
Disponível	206	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.154	2.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.106	11.554
Realizável	7.486	8.511	Provisões de Prêmios / Contraprestações	458	448	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.106	11.554
Aplicações Financeiras	6.844	7.868	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.609	1.595	Não Ganha - PPCNG	458	448	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.235	6.274	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	564	589	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-431
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	538	562	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	333	315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	806	3.538
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	355	386	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	779	3.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.009	982	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	87
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	27	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.143	7.585
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	54
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	78	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.006	4.011	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.560	1.538	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	655	545	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	655	545			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	201	605			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	154	157			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.560	1.538						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	927	933
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	927	933
Imobilizado	1.518	1.539
Imóveis de Uso Próprio	1.080	1.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.080	1.092
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	207	217
Não Hospitalares / Odontológicos	207	217
Imobilizações em Curso	231	231
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.698	12.886

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,8%	63,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	20,5%
Margem EBIT	41,9%	43,0%
Margem EBITDA	42,8%	44,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	27,3%	31,8%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,7%
DA (despesas administrativas)	29,5%	39,0%
COMB	59,5%	73,6%
COMBA	79,5%	67,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	76,8	71,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.430	1.408
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.430	1.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.430	1.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.104	8.039
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.854	7.789
TOTAL DO PASSIVO	11.698	12.886

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,01	2,15
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73	584
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	360
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.086	7.055
Despesas de Comercialização	78	306
Despesas Administrativas	871	4.340
Resultado Financeiro Líquido	-743	1.021
Receitas Financeiras	100	2.381
Despesas Financeiras	843	1.360
Resultado Patrimonial	-3	-4
Receitas Patrimoniais	5	29
Despesas Patrimoniais	8	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	392	3.426
Imposto de Renda	92	832
Contribuição Social	35	308
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	265	2.285

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,0%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	68,9%	70,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	229,33	220,29

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - / Bairro:
APARECIDA – CEP: 38.400-610 //
Uberlândia/MG

PLAM

Registro: 38.228-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.829
Beneficiários em mar/20: 7.893

CNPJ: 22.027.346/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.806	1.695	PASSIVO CIRCULANTE	1.378	1.418	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.522	6.658
Disponível	153	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.052	1.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.596	6.936
Realizável	1.653	1.641	Provisões de Prêmios / Contraprestações	62	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.596	6.198
Aplicações Financeiras	1.047	1.005	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	738
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	62	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.047	1.005	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	76	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	87	76	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	267	303	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	748	3.428
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	190	220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	741	3.395
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	533	527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	775	3.230
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	33
Créditos Tributários e Previdenciários	29	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	15
Bens e Títulos a Receber	489	559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.156	1.139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	831	824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	831	824	Provisões	0	23	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	831	824	Provisão para IR e CSLL	0	23			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	95	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	226	242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	322	312
Imóveis de Uso Próprio	115	116
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	116
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	119	108
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	88	88
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	3
TOTAL DO ATIVO	2.962	2.834

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	84,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	48,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	9,7%
Margem EBIT	13,6%	15,1%
Margem EBITDA	14,0%	15,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,1%	51,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	37,7%	35,3%
COMB	86,8%	86,8%
COMBA	86,6%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,4	55,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47	6
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	6
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.347	763
Capital Social / Patrimônio Social	495	495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	652	68
TOTAL DO PASSIVO	2.771	2.187

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,77
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	761	3.258
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	574	2.353
Resultado Financeiro Líquido	3	52
Receitas Financeiras	19	101
Despesas Financeiras	16	50
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	190	956
Imposto de Renda	0	221
Contribuição Social	0	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	190	647

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	99,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	64,56	71,79

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41.810-012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 31.234	
	Beneficiários em mar/20: 28.295	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.088	1.320	PASSIVO CIRCULANTE	716	726	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.734	7.034
Disponível	218	236	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	393	407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.822	7.361
Realizável	870	1.085	Provisões de Prêmios / Contraprestações	298	311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.822	7.361
Aplicações Financeiras	583	785	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	298	311	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121	120	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	462	665	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	232	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	232	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	95	96	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	719	2.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	719	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	8	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.015	4.466
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.173	3.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	146	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	76			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	135	130			
Títulos e Créditos a Receber	146	146	Débitos Diversos	113	105			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.470	2.470
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.470	2.470
Imobilizado	557	586
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	557	586
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	557	586
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.261	4.523

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	-0,9%
Margem EBIT	-1,5%	1,7%
Margem EBITDA	0,5%	3,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,5%	36,5%
DC (despesas comercialização)	26,4%	24,9%
DA (despesas administrativas)	32,3%	36,7%
COMB	100,2%	98,1%
COMBA	102,4%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,6	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	13,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	211	246
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	211	246
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.401	3.551
Capital Social / Patrimônio Social	3.835	3.835
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-434	-284
TOTAL DO PASSIVO	4.328	4.523

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	987	4.412
Despesas de Comercialização	457	1.752
Despesas Administrativas	561	2.581
Resultado Financeiro Líquido	-37	-132
Receitas Financeiras	5	46
Despesas Financeiras	42	178
Resultado Patrimonial	0	-6
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-67	-59
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-67	-65

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,8%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	74,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	19,42	18,64

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - / Bairro: GONZAGA – CEP:
11.060-002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 96.793
Beneficiários em mar/20: 88.074

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	142.209	135.719	PASSIVO CIRCULANTE	55.356	55.816	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.554	287.000
Disponível	5.906	2.527	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.316	51.039	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.775	291.634
Realizável	136.303	133.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.079	26.096	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.775	291.634
Aplicações Financeiras	107.836	106.498	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.495	29.444	Não Ganha - PPCNG	25.079	26.096	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	78.340	77.054	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.388	20.167	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.221	-4.634
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.100	19.878	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.244	3.426	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.427	227.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.008	8.271	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.688	222.587
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.985	13.247	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	739	4.454
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	288	289	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	790	1.109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.127	59.959
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	41	38	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	441
Créditos Tributários e Previdenciários	438	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	375	734	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	179
Bens e Títulos a Receber	8.533	6.088	Comercialização sobre Operações	373	337	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	109	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.380	40.789	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	17.917	16.399	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.649	2.040			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.601	1.627			
Ativo Fiscal Diferido	4.422	4.508	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.117	8.104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.378	3.788						

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22.348	24.272
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22.348	24.272
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	22.348	24.272
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	115	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	115	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	182.589	176.508

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	8,1%
Margem EBIT	14,7%	12,1%
Margem EBITDA	14,8%	12,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	79,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	5,1%	5,6%
COMB	82,3%	86,8%
COMBA	81,4%	84,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	27,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.830	8.673
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.723	5.723
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.723	5.723
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.106	2.950
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.106	2.950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.403	112.018
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.649	-2.649
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	95.946	89.561
TOTAL DO PASSIVO	182.589	176.508

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,49	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,57	2,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	51	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	834	-2.689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.103	-3.324
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-269	635
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	75
RESULTADO BRUTO	16.351	63.191
Despesas de Comercialização	845	6.129
Despesas Administrativas	3.646	16.053
Resultado Financeiro Líquido	782	7.119
Receitas Financeiras	788	7.356
Despesas Financeiras	6	237
Resultado Patrimonial	-1.924	-8.043
Receitas Patrimoniais	753	6.799
Despesas Patrimoniais	2.677	14.842
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.717	40.085
Imposto de Renda	3.101	10.377
Contribuição Social	1.146	3.837
Impostos Diferidos	86	2.763
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.385	23.109

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	86,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	258,04	244,32

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.010-140 // Campos dos
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.781
Beneficiários em mar/20: 16.768

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.764	17.667	PASSIVO CIRCULANTE	10.954	11.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.313	55.178
Disponível	164	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.186	7.062	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.555	56.294
Realizável	16.599	17.608	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.033	2.099	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.550	56.296
Aplicações Financeiras	11.405	12.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.402	6.344	Não Ganha - PPCNG	2.017	2.081	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.003	6.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.752	2.437	Provisão para Remissão	16	18	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-243	-1.116
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.730	2.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.635	1.655	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.263	39.771
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	216	147	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.121	39.798
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.302	3.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	11	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	209	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.050	15.407
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Créditos Tributários e Previdenciários	2.328	2.327	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69	209	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	732
Bens e Títulos a Receber	114	213	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.557	5.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	853	835	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	50	50	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	50	50	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.351	3.628			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	346	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	803	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.804	3.813
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.804	3.813
Imobilizado	804	808
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	730	733
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	74	75
Outras Imobilizações	96	91
Intangível	22.321	23.214
TOTAL DO ATIVO	22.321	23.214

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	5,7%
Margem EBIT	4,9%	9,7%
Margem EBITDA	5,3%	10,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,7%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,1%	13,5%
COMB	89,1%	85,8%
COMBA	89,1%	85,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	16,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.057	2.098
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	822	869
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	822	869
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.211	1.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.211	1.201
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.309	9.908
Capital Social / Patrimônio Social	5.788	5.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.521	4.120
TOTAL DO PASSIVO	22.321	23.214

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	22	732
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-72
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.010	4.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	796	3.435
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	121	518
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-101	-1.016
Provisão para Perdas Sobre Créditos	194	1.232
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	2.049	11.926
Despesas de Comercialização	49	126
Despesas Administrativas	1.444	7.434
Resultado Financeiro Líquido	1	491
Receitas Financeiras	159	999
Despesas Financeiras	158	508
Resultado Patrimonial	-9	-37
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	547	4.820
Imposto de Renda	179	1.245
Contribuição Social	67	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	301	3.118

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	84,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	284,43	266,22

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.900-051 // Bragança
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 26.385
Beneficiários em mar/20: 25.834

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.352	35.771	PASSIVO CIRCULANTE	10.922	11.174	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.023	109.349
Disponível	617	1.042	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.488	7.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.165	109.887
Realizável	36.735	34.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.895	4.893	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.201	110.204
Aplicações Financeiras	34.692	32.105	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-37	-317
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.828	3.824	Não Ganha - PPCNG	4.895	4.893	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.864	28.280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.987	2.575	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-539
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.987	2.575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	320	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.678	94.272
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	662	673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.678	94.272
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.698	1.661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.654	2.964	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.345	15.077
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.606	2.939	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	23
Bens e Títulos a Receber	54	47	Comercialização sobre Operações	48	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.793	5.788	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	17	17	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	17	17			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	332	326			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	430	320			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.793	5.788
Imóveis de Uso Próprio	5.077	5.114
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.077	5.114
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	716	674
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	716	674
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	43.144	41.559

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,6%	8,3%
Margem EBIT	6,6%	8,3%
Margem EBITDA	6,9%	8,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,1%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	5,3%	5,7%
COMB	93,7%	92,5%
COMBA	93,1%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	4,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56	73
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.312	30.312
Capital Social / Patrimônio Social	6.932	6.932
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23.379	23.379
TOTAL DO PASSIVO	41.289	41.559

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,40	3,18
LC (Liquidez Corrente)	3,42	3,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	103	508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	470
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	38
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.248	14.592
Despesas de Comercialização	111	654
Despesas Administrativas	1.472	6.258
Resultado Financeiro Líquido	190	1.359
Receitas Financeiras	190	1.360
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.855	9.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.855	9.039

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	13,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	99,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	357,75	305,18

PLANO DE SAUDE UNIFENAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL PEDRO RODRIGUES, 154 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 //
Alfenas/MG

SAÚDE UNIFENAS

Registro: 34.401-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 916
Beneficiários em mar/20: 909

CNPJ: 01.474.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.200	4.056	PASSIVO CIRCULANTE	1.088	1.123	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	472	1.915
Disponível	13	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	955	1.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	490	1.960
Realizável	4.188	4.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	500	2.038
Aplicações Financeiras	4.086	3.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	-77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.048	1.038	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.038	2.904	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	81	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	105	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	260	1.817
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	268	1.800
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	173	180	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	35	Outras Provisões Técnicas	626	612	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	211	99
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	104	419
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	25	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.053	1.053	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32	32	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	26	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	26	26			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	29			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	79	68			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32	32						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLANO DE SAUDE UNIFENAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.020	1.021
Imóveis de Uso Próprio	26	26
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	26	26
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	994	994
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.253	5.110

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,1%	24,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	36,1%	-2,2%
Margem EBIT	42,6%	2,9%
Margem EBITDA	42,6%	2,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,2%	94,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,7%	33,6%
COMB	86,9%	128,4%
COMBA	84,6%	120,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,0	41,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.994	3.987
Capital Social / Patrimônio Social	1.115	1.115
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	636	628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	636	628
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.243	2.243
TOTAL DO PASSIVO	5.083	5.110

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,89	3,64
LC (Liquidez Corrente)	3,86	3,61

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	42
RESULTADO BRUTO	307	476
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	149	643
Resultado Financeiro Líquido	12	124
Receitas Financeiras	43	222
Despesas Financeiras	31	98
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	170	-43
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	170	-43

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	20,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	172,40	171,82

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. MIGUEL PENTEADO, 1018 - / Bairro:
JD. CHAPADÃO – CEP: 13.070-118 //
Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 89.026
Beneficiários em mar/20: 96.067

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.757	38.971	PASSIVO CIRCULANTE	25.978	23.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.883	236.538
Disponível	226	912	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.059	20.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.073	240.561
Realizável	41.532	38.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.847	2.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.073	240.561
Aplicações Financeiras	34.265	32.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.671	18.504	Não Ganha - PPCNG	2.847	2.034	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.594	14.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.523	4.593	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.190	-4.022
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.523	4.593	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.860	7.340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.763	204.270
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.202	9.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.170	205.104
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.150	1.557	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-407	-834
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	252	223	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	350	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.120	32.268
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	3.937
Créditos Tributários e Previdenciários	12	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	350	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	615	4.040
Bens e Títulos a Receber	479	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	615	4.040
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.128	46.210	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	44.794	44.802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	70	15	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	70	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.423	1.633			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40	53			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.036	1.366			
Ativo Fiscal Diferido	7.479	7.479	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.948	4.957						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32.366	32.366						

PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	216	215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	215	215
Imobilizado	1.003	1.068
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	131	144
Não Hospitalares / Odontológicos	872	924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	115	124
TOTAL DO ATIVO	87.885	85.181

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	0,6%
Margem EBIT	2,0%	5,1%
Margem EBITDA	2,2%	5,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,4%	86,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,4%
DA (despesas administrativas)	6,7%	8,1%
COMB	95,2%	96,8%
COMBA	94,9%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	39,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.360	14.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.476	5.581
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.476	5.581
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.310	8.310
Provisões para Tributos Diferidos	7.479	7.479
Provisões para Ações Judiciais	830	830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	407	649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	407	649
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	167
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	47.546	46.758
Capital Social / Patrimônio Social	37.000	37.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.546	9.758
TOTAL DO PASSIVO	87.885	85.181

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.559	3.310
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	659	1.050
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	901	2.260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.286	2.871
RESULTADO BRUTO	6.895	34.065
Despesas de Comercialização	1.402	5.578
Despesas Administrativas	4.476	19.065
Resultado Financeiro Líquido	174	-7.127
Receitas Financeiras	362	2.725
Despesas Financeiras	188	9.852
Resultado Patrimonial	-8	0
Receitas Patrimoniais	-4	0
Despesas Patrimoniais	4	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.183	2.295
Imposto de Renda	289	550
Contribuição Social	106	207
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	4	98
RESULTADO LÍQUIDO	784	1.440

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	61,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	240,90	223,15

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 9-A, 304 - / Bairro: SETOR AEROPORTO -
CEP: 74.075-050 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.436
Beneficiários em mar/20: 3.401

CNPJ: 37.035.441/0001-39

PLANMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.986	4.996	PASSIVO CIRCULANTE	3.278	3.483	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.424	10.081
Disponível	41	112	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.833	3.177	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.511	10.402
Realizável	4.945	4.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	44	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.511	10.402
Aplicações Financeiras	4.335	4.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.335	4.294	Não Ganha - PPCNG	44	44	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	452	476	Provisão para Remissão	3	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-88	-321
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	436	457	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	156	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.566	8.076
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.628	1.940	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.583	8.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.020	1.037	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	19	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	857	2.005
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	65	72	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	932
Bens e Títulos a Receber	18	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	930
Despesas Antecipadas	74	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	737	735	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	65	67	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	98			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40	21			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	222	180			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2						

PLANO SAÚDE SÃO FRANCISCO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	104	103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	104	103
Imobilizado	568	564
Imóveis de Uso Próprio	501	501
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	501	501
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	67	63
Não Hospitalares / Odontológicos	67	63
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.723	5.731

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-1,1%
Margem EBIT	13,1%	0,4%
Margem EBITDA	13,3%	0,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,6%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	24,0%	25,9%
COMB	88,8%	106,3%
COMBA	87,6%	101,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	35,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	101,5	93,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	124	127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	124	127
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.121	2.121
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-775	-792
TOTAL DO PASSIVO	5.523	5.731

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	758
RESULTADO BRUTO	816	2.074
Despesas de Comercialização	6	25
Despesas Administrativas	581	2.614
Resultado Financeiro Líquido	34	470
Receitas Financeiras	88	595
Despesas Financeiras	54	125
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	262	-84
Imposto de Renda	44	19
Contribuição Social	18	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	200	-114

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,4%	63,0%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	96,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	236,36	214,97

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço

RUA SANTA CRUZ, 281 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.121-000 // São Paulo/SP

PLASAC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.644-4
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 Beneficiários em dez/19: 8.518
 Beneficiários em mar/20: 8.558

CNPJ: 02.716.508/0001-16

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.188	18.654
Disponível	25	158
Realizável	19.162	18.496
Aplicações Financeiras	18.480	17.633
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.101	7.038
Aplicações Livres	11.379	10.595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	157	343
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	19
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	3
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	110
Bens e Títulos a Receber	374	374
Despesas Antecipadas	9	14
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.322	4.342
Realizável a Longo Prazo	3.958	3.935
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	326	326
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	715	713
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.852	2.831
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	66	66

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.176	9.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.024	8.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.956	1.941
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.956	1.941
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	355	362
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.460	1.449
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.252	4.302
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	159	195
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	159	189
Comercialização sobre Operações	0	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	6
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	346	427
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	642	617
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.807	49.562
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.097	50.610
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.097	50.610
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-289	-1.048
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.014	40.159
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.064	40.015
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-50	144
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.793	9.403
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	8
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PLASAC PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	364	407
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	119	135
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	118	134
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	245	272
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	23.510	22.996

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	19,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	4,1%
Margem EBIT	8,0%	7,0%
Margem EBITDA	8,4%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,3%	13,9%
COMB	91,3%	95,7%
COMBA	90,4%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,3	2,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,3	41,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.969	2.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.823	2.802
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.823	2.802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145	155
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145	155
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.365	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	1.977	1.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.764	8.764
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.764	8.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	624	0
TOTAL DO PASSIVO	23.510	22.996

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	20	8
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	214	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	214	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	7
RESULTADO BRUTO	2.588	8.421
Despesas de Comercialização	77	361
Despesas Administrativas	1.683	6.903
Resultado Financeiro Líquido	109	956
Receitas Financeiras	109	1.015
Despesas Financeiras	0	60
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	937	2.112
Imposto de Renda	230	519
Contribuição Social	85	196
Impostos Diferidos	-2	-652
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	624	2.049

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	75,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	460,97	436,78

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.278	3.362	PASSIVO CIRCULANTE	469	565	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.625	12.229
Disponível	507	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.831	13.146
Realizável	2.771	3.001	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	359	451	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	304	302	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.831	13.146
Aplicações Livres	54	150	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.328	1.596	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-206	-917
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.328	1.596	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	195	228	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.625	12.229
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	104	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42	208
Bens e Títulos a Receber	0	92	Comercialização sobre Operações	108	121	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.014	790	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	62	57	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	1	24
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	212	197			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	59	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	47	42
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	3.340	3.419

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,6%	91,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	2,0%
Margem EBIT	9,3%	10,4%
Margem EBITDA	9,3%	10,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	36,3%	49,0%
DA (despesas administrativas)	42,2%	32,5%
COMB	78,5%	81,4%
COMBA	85,6%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.854	2.854
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.606	2.606
TOTAL DO PASSIVO	3.323	3.419

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	6,98	5,95
LC (Liquidez Corrente)	6,98	5,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	42	185
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	367	1.222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	219	722
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.301	11.218
Despesas de Comercialização	952	5.989
Despesas Administrativas	1.108	3.969
Resultado Financeiro Líquido	-219	-907
Receitas Financeiras	4	17
Despesas Financeiras	223	924
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	353
Imposto de Renda	3	74
Contribuição Social	2	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17	248

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,1%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

Endereço

Av. Coronel Mateus Cunha, 260 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 29.930-180 // São Mateus/ES

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.095-6 CNPJ: 27.657.711/0001-90
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
 Beneficiários em dez/19: X.X.X
 Beneficiários em mar/20: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	968	462	PASSIVO CIRCULANTE	377	97	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	636	1.065
Disponível	373	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	730	1.187
Realizável	595	450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	404	359	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	404	359	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	730	1.187
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120	70	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-122
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	120	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	263	28	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	636	1.065
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	6
Bens e Títulos a Receber	71	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	263	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2	6
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	76	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	39	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLENA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	8	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	8
Não Hospitalares / Odontológicos	8	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	978	473

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,0%	39,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,9%	50,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,4%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,4%	17,7%
Margem EBIT	35,5%	18,6%
Margem EBITDA	35,6%	18,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	36,2%	40,5%
DA (despesas administrativas)	29,9%	40,3%
COMB	66,1%	80,8%
COMBA	64,1%	78,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	376	376
Capital Social / Patrimônio Social	433	336
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	97
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57	-57
TOTAL DO PASSIVO	753	473

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,57	4,77
LC (Liquidez Corrente)	2,57	4,77

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	625	1.016
Despesas de Comercialização	230	431
Despesas Administrativas	190	429
Resultado Financeiro Líquido	20	33
Receitas Financeiras	21	43
Despesas Financeiras	1	10
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	225	189
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	225	189

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,6%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLENA SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,
12575 - SALA 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS -
CEP: 02.989-095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.883-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 74.392
Beneficiários em mar/20: 75.704

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.215	26.683
Disponível	1.374	921
Realizável	24.841	25.762
Aplicações Financeiras	19.912	19.740
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.743	10.701
Aplicações Livres	9.168	9.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.902	4.080
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.902	4.080
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	169	105
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.297	1.210
Bens e Títulos a Receber	486	556
Despesas Antecipadas	75	71
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.193	16.674
Realizável a Longo Prazo	6.633	6.937
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.134	1.134
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.499	5.803
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.186	16.262
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.675	8.004
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.812	2.713
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.812	2.713
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.419	1.823
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.071	3.099
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	372	368
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	57
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	55	57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	717	509
Provisões	40	161
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.959	2.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.600	1.029
Débitos Diversos	4.140	3.747
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.398	118.505
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.397	122.514
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.397	122.514
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-998	-4.009
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.635	79.687
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.631	87.720
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	-8.033
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.763	38.818
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	76	86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.481	9.645
Imóveis de Uso Próprio	1.060	1.075
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.060	1.075
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.989	6.113
Hospitalares / Odontológicos	4.383	3.451
Não Hospitalares / Odontológicos	2.605	2.661
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.432	2.458
Intangível	79	92
TOTAL DO ATIVO	43.408	43.356

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	20,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	3,5%
Margem EBIT	5,8%	7,2%
Margem EBITDA	6,7%	8,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,7%	67,2%
DC (despesas comercialização)	4,9%	4,4%
DA (despesas administrativas)	20,0%	19,8%
COMB	88,5%	91,5%
COMBA	88,2%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,9	45,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.510	6.464
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.200	5.153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.200	5.153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.311	1.311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.311	1.311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.711	20.630
Capital Social / Patrimônio Social	15.349	15.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.362	5.281
TOTAL DO PASSIVO	43.408	43.356

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-78	1.773
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	1.587
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-332	185
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.283	3.972
RESULTADO BRUTO	9.662	33.228
Despesas de Comercialização	1.585	5.193
Despesas Administrativas	6.468	23.522
Resultado Financeiro Líquido	128	2.972
Receitas Financeiras	258	4.101
Despesas Financeiras	130	1.129
Resultado Patrimonial	0	-105
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.738	7.380
Imposto de Renda	231	2.318
Contribuição Social	126	867
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.381	4.196

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,1%	22,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	71,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	143,90	139,13

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO FELÍCIO TOLEDO, 500 - SALAS
402 e 509 / Bairro: CENTRO – CEP: 24.030-107
// Niterói/RJ

Registro: 41.855-2
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 97.553.801/0001-16

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.624	22.331	PASSIVO CIRCULANTE	21.639	21.216	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.154	11.746
Disponível	509	647	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.020	12.582
Realizável	23.115	21.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.436	2.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.436	2.195	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.020	12.582
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.404	17.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-866	-837
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37	21
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	19.404	17.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37	21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.379	19.080	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.117	11.725
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	313	10	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.443	3.905	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	400	1.693	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	563	416	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	14.936	15.175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.055	864	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Provisões	75	75	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	75	75			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	894	754			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	1.290	1.307			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	6	6						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	697	605
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	697	605
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	697	605
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	342	244
TOTAL DO ATIVO	24.679	23.196

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,9%	43,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,0%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	7,4%
Margem EBIT	10,8%	9,8%
Margem EBITDA	11,0%	10,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,3%	0,2%
DC (despesas comercialização)	25,3%	23,3%
DA (despesas administrativas)	51,9%	54,7%
COMB	77,6%	78,2%
COMBA	77,6%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	143,7	532,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.040	1.980
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	900	-160
TOTAL DO PASSIVO	24.679	23.196

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.663	1.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	94	59
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.569	1.654
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.454	10.011
Despesas de Comercialização	3.078	2.735
Despesas Administrativas	6.312	6.429
Resultado Financeiro Líquido	-5	55
Receitas Financeiras	250	301
Despesas Financeiras	254	247
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.060	903
Imposto de Renda	0	22
Contribuição Social	0	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.060	867

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,7%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.044-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	397	366	PASSIVO CIRCULANTE	306	282	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13	49
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15	54
Realizável	394	366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	158	158	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158	158	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15	54
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	228	199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-5
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	228	199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	93	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13	49
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	91	51	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.187	2.189	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.161	2.161	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3	2			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	210	228			
Ativo Fiscal Diferido	4	4	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.149	2.149						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26	28
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.583	2.555

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	-3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-86,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,7%	-205,6%
Margem EBIT	40,7%	-203,1%
Margem EBITDA	60,0%	-182,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	2,9%
DA (despesas administrativas)	59,3%	317,4%
COMB	59,3%	320,3%
COMBA	59,4%	279,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.541,3	1.464,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.156	2.156
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.156	2.156
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.156	2.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	121	117
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	409	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-433	-438
TOTAL DO PASSIVO	2.583	2.555

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,30

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13	49
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	8	155
Resultado Financeiro Líquido	0	7
Receitas Financeiras	0	8
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5	-101
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4	-101

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,3%	95,4%
CE (Composição do endividamento)	12,4%	11,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARANÁ, 700 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-074 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.449
Beneficiários em mar/20: 8.506

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.048	12.784	PASSIVO CIRCULANTE	5.373	5.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.583	21.288
Disponível	8.716	7.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.400	4.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.730	21.714
Realizável	5.332	5.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	969	953	à Saúde	5.730	21.714
Aplicações Financeiras	5.169	4.946	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.600	3.568	Não Ganha - PPCNG	969	953	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.569	1.378	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	150	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	134	128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	260	276	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-147	-426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.262	1.295	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.600	16.309
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.909	1.853	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.543	16.133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	22	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	177
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45	48	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.983	4.979
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29	32	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	7	5	Comercialização sobre Operações	17	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	373	387	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	22	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	440	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	440	178	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	185	196			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	302	204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	182	182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	167	167
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	167	167
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15	15
Imobilizado	174	182
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	174	182
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	174	182
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	0
TOTAL DO ATIVO	14.421	13.171

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	9,3%
Margem EBIT	24,1%	14,2%
Margem EBITDA	24,3%	14,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,5%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	11,7%
COMB	78,2%	89,3%
COMBA	76,5%	86,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,4	2,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	34,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.168	8.168
Capital Social / Patrimônio Social	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.158	8.158
TOTAL DO PASSIVO	13.541	13.171

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	12
RESULTADO BRUTO	1.975	4.922
Despesas de Comercialização	55	221
Despesas Administrativas	709	2.481
Resultado Financeiro Líquido	120	612
Receitas Financeiras	136	701
Despesas Financeiras	16	89
Resultado Patrimonial	0	94
Receitas Patrimoniais	0	94
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.330	2.927
Imposto de Renda	330	694
Contribuição Social	121	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	880	1.975

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	219,51	213,20

POLICLIN SAÚDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - / Bairro: JARDIM
APOLO – CEP: 12.243-000 // São José dos
Campos/SP

Registro: 41.569-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 41.316
Beneficiários em mar/20: 40.901

CNPJ: 04.202.013/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.171	31.378	PASSIVO CIRCULANTE	16.984	16.167	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.705	141.313
Disponível	2.873	2.765	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.195	7.140	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.387	143.603
Realizável	31.298	28.613	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.387	143.603
Aplicações Financeiras	26.313	23.932	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.717	9.635	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.596	14.298	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.802	4.456	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-682	-2.291
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.802	4.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	369	494	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.426	118.299
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.188	4.023	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.409	117.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.639	2.622	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.280	23.014
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	25
Créditos Tributários e Previdenciários	49	80	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	22
Bens e Títulos a Receber	89	123	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	45	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.483	14.464	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	730	692	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	901	1.137			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.879	7.884			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	221	221						
Depósitos Judiciais e Fiscais	510	472						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.929	11.939
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	11.929	11.939
Imobilizado	1.822	1.832
Imóveis de Uso Próprio	1.745	1.750
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.745	1.750
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	82
Não Hospitalares / Odontológicos	77	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	48.653	45.842

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	4,1%
Margem EBIT	8,0%	6,5%
Margem EBITDA	8,0%	6,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,9%	83,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,7%
COMB	92,2%	93,7%
COMBA	91,6%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	13,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	286	286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	286	286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	286	286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.390	29.390
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.029	15.029
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.029	15.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.121	4.121
TOTAL DO PASSIVO	46.660	45.842

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,94

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	22
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	282	1.861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	275	1.246
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	615
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.004	21.199
Despesas de Comercialização	57	332
Despesas Administrativas	3.352	13.743
Resultado Financeiro Líquido	252	1.297
Receitas Financeiras	292	1.502
Despesas Financeiras	40	205
Resultado Patrimonial	42	160
Receitas Patrimoniais	42	160
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.888	8.582
Imposto de Renda	652	2.199
Contribuição Social	243	820
Impostos Diferidos	0	-221
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.993	5.784

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	297,63	286,93

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - / Bairro:
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25.025-237 //
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 1.472
Beneficiários em mar/20: 1.451

CNPJ: 01.232.527/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.336	1.412	PASSIVO CIRCULANTE	1.023	1.086	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	567	2.350
Disponível	12	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	697	692	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	594	2.455
Realizável	1.324	1.333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	594	2.455
Aplicações Financeiras	739	735	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	739	735	Não Ganha - PPCNG	84	89	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	571	582	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-104
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	571	582	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	270	254	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	325	1.523
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	137	129	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	340	1.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	205	220	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	-86
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	114	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	243	827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	16
Créditos Tributários e Previdenciários	12	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	114	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	338	343	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7	7	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Livres	7	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	37			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	46	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	319	324
Imóveis de Uso Próprio	299	303
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	299	303
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	1.674	1.754

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	-4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-3,6%
Margem EBIT	12,9%	8,5%
Margem EBITDA	13,7%	9,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,2%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,7%	30,4%
COMB	88,9%	95,2%
COMBA	97,3%	104,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,6	91,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	119,8	97,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	205	237
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	27	27
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	85	110
Débitos Diversos	68	68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	446	432
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	100	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	118	120
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-245	-261
TOTAL DO PASSIVO	1.674	1.754

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,30

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	245	829
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	180	714
Resultado Financeiro Líquido	-49	-203
Receitas Financeiras	6	76
Despesas Financeiras	54	279
Resultado Patrimonial	2	10
Receitas Patrimoniais	2	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19	-79
Imposto de Renda	1	4
Contribuição Social	1	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	16	-85

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,4%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	82,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	129,30	122,57

POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - / Bairro: FLORESTA
- CEP: 90.560-020 // Porto Alegre/RS

POLIMÉDICA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.690-3

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 1.257

Beneficiários em mar/20: 1.255

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	437	518	PASSIVO CIRCULANTE	282	288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	244	1.657
Disponível	38	104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	191	157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	262	1.760
Realizável	399	414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	262	1.760
Aplicações Financeiras	291	280	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	117	117	Não Ganha - PPCNG	31	7	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	175	164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	84	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-103
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	160	151	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	310	1.425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	310	1.425
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	68	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-66	232
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	281
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	175	281
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	507	512	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	142	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	53	58			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	37						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	365	372
Imóveis de Uso Próprio	323	22
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	323	22
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	46
Não Hospitalares / Odontológicos	43	46
Imobilizações em Curso	0	304
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	944	1.030

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,7%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,7%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-33,7%	2,2%
Margem EBIT	-28,7%	6,7%
Margem EBITDA	-25,3%	7,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	127,0%	86,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,0%	19,4%
COMB	160,1%	105,4%
COMBA	166,0%	105,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	38,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,5	38,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30	29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30	29
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	631	713
Capital Social / Patrimônio Social	794	794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-165	-83
TOTAL DO PASSIVO	944	1.030

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,80

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-23
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83	33
RESULTADO BRUTO	9	408
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	80	322
Resultado Financeiro Líquido	-9	-1
Receitas Financeiras	2	24
Despesas Financeiras	10	25
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-80	85
Imposto de Renda	1	31
Contribuição Social	1	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-82	36

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,7%	36,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	30,7%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	90,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	64,66	109,67

POLYMED - POLYCLÍNICA MÉDICA E OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S/S LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAI, EDIFÍCIO MICHELÂNGELO, 51 -
SALAS 05 A 11 / Bairro: CENTRO – CEP: 89.801-
570 // Chapecó/SC

Registro: 33.229-1

CNPJ: 85.137.891/0001-85

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em mar/20:

POLYMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	907	853	PASSIVO CIRCULANTE	729	723	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	51
Disponível	35	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	301	308	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	62
Realizável	872	850	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	62
Aplicações Financeiras	350	387	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	166	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	184	222	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	185	193	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-12
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123	257
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	115	115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	131	261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	-4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	397	338	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-123	-206
Créditos Tributários e Previdenciários	16	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	108	108	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.105	4.076
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.105	4.076
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	494	497	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	125	125	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	152			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	104	117			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	167	146			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	125	125						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POLYMED - POLYCLÍNICA MÉDICA E OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	23	23
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	23	23
Imobilizado	311	313
Imóveis de Uso Próprio	116	119
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	116	119
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	195	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	35	36
TOTAL DO ATIVO	1.401	1.350

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,9%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	56,2%	39,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	4744,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	366,3%
Margem EBIT	0,0%	1396,4%
Margem EBITDA	0,0%	1448,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	505,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	669,2%
DA (despesas administrativas)	0,0%	2751,8%
COMB	0,0%	3926,8%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	135,5	270,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	126	151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	151
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	547	475
Capital Social / Patrimônio Social	158	158
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	68	60
Reservas	321	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	321	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.401	1.350

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-253
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	182	1.096
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	254	1.141
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-71	-45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	115
RESULTADO BRUTO	726	2.406
Despesas de Comercialização	47	339
Despesas Administrativas	239	1.395
Resultado Financeiro Líquido	-15	-47
Receitas Financeiras	7	37
Despesas Financeiras	22	84
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	424	625
Imposto de Renda	84	316
Contribuição Social	32	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	307	186

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,2%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	82,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	6,86

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV FARRAPOS, 629 - / Bairro: FLORESTA – CEP:
90.220-004 // Porto Alegre/RS

Registro: 34.687-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 24.372
Beneficiários em mar/20: 23.904

CNPJ: 89.890.172/0001-91

PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.541	8.034	PASSIVO CIRCULANTE	8.418	7.840	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.605	19.184
Disponível	64	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.951	4.410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.790	19.856
Realizável	8.477	7.954	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.790	19.856
Aplicações Financeiras	2.479	2.472	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.449	2.442	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.506	2.432	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-185	-672
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.217	2.173	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.941	2.631	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.942	11.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	323	165	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.869	11.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.688	1.615	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	289	259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	33	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.664	8.110
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	147
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	211	396
Bens e Títulos a Receber	3.438	3.017	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	209	350
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.393	15.445	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.607	11.647	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.602	8.602	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.340	3.317			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	114	91			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.325	1.320						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.680	1.725						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.702	1.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.702	1.702
Imobilizado	2.038	2.050
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	456	467
Não Hospitalares / Odontológicos	300	308
156	159	
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	452	454
Intangível	47	47
TOTAL DO ATIVO	23.935	23.479

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	-31,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	5,3%
Margem EBIT	9,4%	6,5%
Margem EBITDA	9,7%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,9%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,6%	37,4%
COMB	93,5%	95,1%
COMBA	96,8%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,1	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	117,3	110,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.561	18.839
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	571	616
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	571	616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	344	344
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	344	344
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.583	16.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.583	16.663
Tributos e Contribuições	16.463	16.542
Parcelamento de Tributos e Contribuições	121	121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	76	109
Débitos Diversos	987	1.108
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-3.045	-3.200
Capital Social / Patrimônio Social	5.337	5.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	3.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	3.134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	-32
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.382	-11.639
TOTAL DO PASSIVO	23.935	23.479

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	0,74
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2	37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156	419
RESULTADO BRUTO	1.748	8.109
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.362	7.167
Resultado Financeiro Líquido	-160	107
Receitas Financeiras	47	343
Despesas Financeiras	207	236
Resultado Patrimonial	-1	-40
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	226	1.009
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	226	1.009

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	112,7%	113,6%
CE (Composição do endividamento)	31,2%	29,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	63,60	64,26

PORTO DIAS SAUDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:
MARCO – CEP: 66.093-020 // Belém/PA

Registro: 41.508-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 524
Beneficiários em mar/20: 524

CNPJ: 06.145.428/0001-09

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.668	1.748	PASSIVO CIRCULANTE	368	445	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	325	1.413
Disponível	19	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	222	291	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	338	1.492
Realizável	1.649	1.626	Provisões de Prêmios / Contraprestações	52	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	338	1.492
Aplicações Financeiras	1.568	1.558	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.568	1.558	Não Ganha - PPCNG	52	56	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	59	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-79
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	277	668
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	281	709
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123	127	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	57	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	47	745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	9	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	46	57	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	89			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	8			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.669	1.749

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	13,3%
Margem EBIT	-0,4%	17,2%
Margem EBITDA	-0,3%	17,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,4%	47,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,8%	37,1%
COMB	121,1%	84,4%
COMBA	100,8%	70,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,1	83,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	58,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.303	1.115
Capital Social / Patrimônio Social	2.700	2.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.522	-1.710
TOTAL DO PASSIVO	1.672	1.561

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,53	3,93
LC (Liquidez Corrente)	4,53	3,93

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	270
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	47	474
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	116	524
Resultado Financeiro Líquido	66	290
Receitas Financeiras	67	293
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3	241
Imposto de Renda	0	36
Contribuição Social	0	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3	188

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,1%	25,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	206,50	229,55

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:
CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-002 // São
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 833.241

Beneficiários em mar/20: 852.591

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	425.039	391.357	PASSIVO CIRCULANTE	360.380	355.860	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	459.015	1.613.904
Disponível	3.229	7.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	285.803	286.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	464.665	1.634.442
Realizável	421.810	383.838	Provisões de Prêmios / Contraprestações	43.861	41.830	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	464.534	1.635.638
Aplicações Financeiras	327.272	298.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	147.299	152.436	Não Ganha - PPCNG	41.313	39.277	de Operações de Assistência à Saúde	130	-1.196
Aplicações Livres	179.973	145.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.047	19.942	Provisão para Remissão	2.548	2.553	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.112	14.463	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.113	2.887	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.649	-20.538
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	72.174	78.994	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	307.267	1.222.257
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	167.654	162.947	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	302.561	1.201.809
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.934	5.478	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.707	20.448
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.161	6.556	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	36.725	34.333	Contraprestações / Prêmios a Restituir	70	15	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	151.748	391.647
Créditos Tributários e Previdenciários	18.119	13.309	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.606	3.096	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.446	16.291	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.326	2.161	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	1.200	1.795	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	608.266	602.891	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	405.612	402.816	Provisões	24.419	17.088	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	120.224	120.740	Provisão para IR e CSLL	24.419	17.088	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120.224	120.740	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.177	5.002			
Créditos Tributários e Previdenciários	54.671	51.403	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	39.819	40.555			
Despesas de Comercialização Diferidas	37.854	38.554	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	192.460	191.701						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	403	418						

PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	194.477	195.247
Imóveis de Uso Próprio	194.477	195.247
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	194.477	195.247
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8.178	4.828
TOTAL DO ATIVO	1.033.305	994.248

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	16,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	4,4%
Margem EBIT	13,5%	7,7%
Margem EBITDA	13,7%	8,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,9%	75,7%
DC (despesas comercialização)	10,2%	7,8%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,0%
COMB	85,6%	92,5%
COMBA	84,3%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	24,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	204.365	203.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.086	6.275
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.393	4.518
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.694	1.757
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195.106	194.570
Provisões para Tributos Diferidos	8.464	9.064
Provisões para Ações Judiciais	186.642	185.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.173	3.084
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	468.560	434.459
Capital Social / Patrimônio Social	374.333	374.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.534	53.534
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.534	53.534
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4.712	6.592
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.982	0
TOTAL DO PASSIVO	1.033.305	994.248

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,10

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.782	23.411
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.376	23.677
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	406	-267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.080	3.996
RESULTADO BRUTO	139.885	364.240
Despesas de Comercialização	46.915	126.464
Despesas Administrativas	38.622	144.516
Resultado Financeiro Líquido	6.707	34.683
Receitas Financeiras	9.179	39.318
Despesas Financeiras	2.473	4.635
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	61.054	127.944
Imposto de Renda	14.586	29.352
Contribuição Social	8.985	18.155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.502	9.114
RESULTADO LÍQUIDO	35.982	71.323

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	56,3%
CE (Composição do endividamento)	63,8%	63,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	181,52	172,29

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 01.204-001 //
São Paulo/SP

Registro: 41.749-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.547
Beneficiários em mar/20: 3.235

CNPJ: 11.565.995/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.086	18.273	PASSIVO CIRCULANTE	13.239	8.850	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.308	22.284
Disponível	157	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.546	2.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.408	22.946
Realizável	5.929	18.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.433	74	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.777	22.940
Aplicações Financeiras	1.804	14.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.370	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.253	1.123	Não Ganha - PPCNG	63	73	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	550	13.247	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.371	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.800	1.625	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-100	-662
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	278	363	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	53	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.813	19.147
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.550	1.866	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.865	21.792
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	44	53	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.536	588	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	948	-2.645
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.478	1.209	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	41	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-3.505	3.137
Despesas Diferidas	2	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.212	2.152	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	375
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	4	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	70	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.446	22.529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.446	22.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	22.333	22.428	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.444	6.729	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	14.888	15.700	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	113	100	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.637	6.237			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.532	40.801

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,4%	6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-148,3%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-153,0%	8,4%
Margem EBIT	-152,2%	11,4%
Margem EBITDA	-152,2%	11,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	251,9%	85,9%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	28,9%	14,3%
COMB	284,2%	102,3%
COMBA	222,7%	90,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	70,3	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	36,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	806	1.014
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	806	1.014
Provisões para Tributos Diferidos	626	829
Provisões para Ações Judiciais	180	186
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.487	30.937
Capital Social / Patrimônio Social	46.674	59.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.149	1.543
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-33.336	-29.806
TOTAL DO PASSIVO	28.532	40.801

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	4,14
LC (Liquidez Corrente)	0,46	2,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	85	375
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	-1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	310
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	-1.536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.495
RESULTADO BRUTO	-3.422	3.243
Despesas de Comercialização	78	470
Despesas Administrativas	666	3.181
Resultado Financeiro Líquido	636	2.885
Receitas Financeiras	655	2.959
Despesas Financeiras	18	73
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-3.530	2.478
Imposto de Renda	0	457
Contribuição Social	0	152
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-3.530	1.869

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	24,2%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	89,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	226,84	380,53

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARIA CURUPAITI, 441 - SALA GT 4008
ANDAR 4 TORRE 1 / Bairro: VILA ESTER – CEP:
02.452-000 // São Paulo/SP

Registro: 42.028-0

CNPJ: 25.006.061/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	293	256	PASSIVO CIRCULANTE	220	108	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	97	942
Disponível	28	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	2	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97	942
Realizável	264	241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	248	228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	248	228	Não Ganha - PPCNG	1	2	Receitas com Administração	97	942
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97	942
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	108	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	6	10			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	100	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSITIVA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	308	272

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,6%	-23,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-46,2%	-28,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,3%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-78,2%	-6,9%
Margem EBIT	-69,0%	1,9%
Margem EBITDA	-68,1%	2,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	167,4%	91,8%
COMB	167,4%	91,8%
COMBA	163,3%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164	229
Capital Social / Patrimônio Social	165	165
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	84	84
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-85	-19
TOTAL DO PASSIVO	384	337

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,33	2,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	92	888
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	162	865
Resultado Financeiro Líquido	2	24
Receitas Financeiras	4	29
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-68	48
Imposto de Renda	5	51
Contribuição Social	3	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	34
RESULTADO LÍQUIDO	-76	-65

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

Endereço Informações Cadastrais

SBN, QUADRA 1, BLOCO F - ED PALÁCIO DA
AGRICULTURA -5º/6º AND / Bairro: ASA NORTE
- CEP: 70.040-908 // Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 301.458
Beneficiários em mar/20: 287.236

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	526.901	715.579	PASSIVO CIRCULANTE	426.958	610.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	369.244	1.982.196
Disponível	19	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	390.817	579.121	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	369.244	1.982.196
Realizável	526.882	715.545	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	369.244	1.982.196
Aplicações Financeiras	188.464	178.983	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	159.933	158.378	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.532	20.605	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	335.836	534.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329.298	528.201	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.914	31.503	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	336.344	1.822.152
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	361.903	547.618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	336.344	1.822.152
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.537	6.066	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	685	544	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.528	6.758	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.900	160.044
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.017	1.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.473	62.878
Bens e Títulos a Receber	724	538	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.528	6.758	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	156	201	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.902	30.203	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.445	12.635	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.396	5.670			
Títulos e Créditos a Receber	550	582	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.216	18.897			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.895	12.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.849	2.958
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.795	2.873
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.795	2.873
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	54	86
Intangível	14.607	14.610
TOTAL DO ATIVO	557.803	745.782

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,2%	0,2%
Margem EBITDA	0,2%	0,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,1%	91,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	7,6%
COMB	99,7%	99,6%
COMBA	98,0%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,1	100,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	104,6	114,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	123.873	128.364
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49.380	48.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	49.380	48.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	74.493	79.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.972	6.972
Capital Social / Patrimônio Social	6.972	6.972
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	557.803	745.782

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15.473	62.878
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.545	33.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.100	4.644
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.694	16.545
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.750	12.586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.556	47.541
RESULTADO BRUTO	25.273	141.607
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	31.844	151.585
Resultado Financeiro Líquido	6.571	9.978
Receitas Financeiras	7.225	14.902
Despesas Financeiras	654	4.923
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,8%	99,1%
CE (Composição do endividamento)	77,5%	82,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	418,15	474,37

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA BUENOS AIRES, 441 - Sala 33 / Bairro:
BATEL – CEP: 80.250-070 // Curitiba/PR

Registro: 42.141-3

CNPJ: 28.187.357/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49	51	PASSIVO CIRCULANTE	2	7	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14	14
Disponível	36	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15	15
Realizável	12	14	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15	15
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14	14
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	133	132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	133	132	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	133	132	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	133	132	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	7			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	181	183

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,7%	66,2%
Margem EBIT	35,9%	141,4%
Margem EBITDA	35,9%	141,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	64,1%	279,8%
COMB	64,1%	279,8%
COMBA	71,1%	72,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	179	176
Capital Social / Patrimônio Social	180	180
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1	-4
TOTAL DO PASSIVO	181	183

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	95,53	26,88
LC (Liquidez Corrente)	25,60	7,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14	14
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9	38
Resultado Financeiro Líquido	-1	39
Receitas Financeiras	0	44
Despesas Financeiras	1	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4	15
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3	9

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,0%	3,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREMIUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Ministro Orozimbo Nonato, 102 - Torre B,
24º Andar / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:
34.006-053 // Nova Lima/MG

PREMIUM ADMINISTRADORA

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	531	495	PASSIVO CIRCULANTE	29	42	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127	405
Disponível	105	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132	425
Realizável	426	387	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	186	165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	186	165	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	132	425
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	-19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	174
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	146	222	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	174
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	13	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127	232
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	93	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	17			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	8			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREMIUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	531	495

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	47,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,9%	51,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,9%	41,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,9%	57,6%
Margem EBIT	54,7%	72,5%
Margem EBITDA	54,7%	72,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	42,8%
DC (despesas comercialização)	20,0%	36,8%
DA (despesas administrativas)	9,6%	17,0%
COMB	29,6%	96,7%
COMBA	23,7%	54,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	103,5	197,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	452	452
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	352	352
TOTAL DO PASSIVO	481	495

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	18,52	11,70
LC (Liquidez Corrente)	18,52	11,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	66	168
Despesas de Comercialização	25	149
Despesas Administrativas	12	69
Resultado Financeiro Líquido	31	317
Receitas Financeiras	41	345
Despesas Financeiras	10	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	60	266
Imposto de Renda	6	19
Contribuição Social	4	14
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	50	233

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,4%	8,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREMIUM SAÚDE EIRELI - ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Ministro Orozimbo Nonato, 102 - SALA
2407B, EDIFÍCIO B, PAVIMENTO 24 / Bairro:
VILA DA SERRA – CEP: 34.006-053 // Nova
Lima/MG
PREMIUM SAÚDE

Registro: 41.782-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 87.896
Beneficiários em mar/20: 100.016

CNPJ: 12.682.451/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.916	23.292	PASSIVO CIRCULANTE	21.886	19.554	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.145	86.764
Disponível	1.602	1.811	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.474	13.399	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.560	87.704
Realizável	25.313	21.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.792	3.855	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.560	87.704
Aplicações Financeiras	8.336	7.341	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.792	3.855	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.562	3.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.773	3.745	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.711	12.872	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.265	1.176	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-415	-940
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.223	11.071	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.077	1.027	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.002	61.985
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.340	7.340	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.002	56.516
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5.468
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.488	1.801	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.336	948	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.143	24.779
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	170	510
Créditos Tributários e Previdenciários	41	41	Comercialização sobre Operações	1.254	891	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	6
Bens e Títulos a Receber	1.200	1.200	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	6
Despesas Antecipadas	25	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	57	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.905	6.962	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.770	5.870	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.045	2.195			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.178	2.196			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	847	816			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.705	5.805						

PREMIUM SAÚDE EIRELI - ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.016	982
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	562	528
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	454	454
Intangível	116	108
TOTAL DO ATIVO	33.820	30.255

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	2,3%
Margem EBIT	3,1%	3,3%
Margem EBITDA	3,2%	3,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	71,4%
DC (despesas comercialização)	9,1%	9,8%
DA (despesas administrativas)	10,2%	13,7%
COMB	92,0%	95,0%
COMBA	92,1%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	55,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	16,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.152	700
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	599	586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	599	586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	455	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.000	10.000
Capital Social / Patrimônio Social	3.260	3.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.740	6.740
TOTAL DO PASSIVO	33.038	30.255

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,19

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.712	2.032
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	315	580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.397	1.452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	627	1.345
RESULTADO BRUTO	7.983	21.918
Despesas de Comercialização	3.393	8.546
Despesas Administrativas	3.773	11.907
Resultado Financeiro Líquido	-35	665
Receitas Financeiras	340	1.464
Despesas Financeiras	375	800
Resultado Patrimonial	0	-102
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	102
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	782	2.028
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	782	1.995

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	96,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	131,78	101,70

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro:
BAIRRO VILA OLIMPIA – CEP: 04.547-100 // São
Paulo/SP

Registro: 41.326-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 217
Beneficiários em mar/20: 215

CNPJ: 04.234.059/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	753	1.027	PASSIVO CIRCULANTE	161	396	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	173	759
Disponível	16	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157	387	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	176	777
Realizável	737	1.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	29	à Saúde	176	777
Aplicações Financeiras	625	702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	176	777
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	272	270	Não Ganha - PPCNG	28	29	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	352	432	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	7	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9	7	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-19
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	245	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	151	1.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	99	100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153	1.003
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22	-244
Créditos Tributários e Previdenciários	69	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	753	1.027

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-42,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	-69,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,6%	-49,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,1%	-57,9%
Margem EBIT	-22,9%	-57,3%
Margem EBITDA	-22,9%	-57,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,4%	132,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,4%	12,5%
COMB	109,8%	144,8%
COMBA	107,7%	139,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	185,6	157,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	92,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	632	632
Capital Social / Patrimônio Social	12.268	12.268
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-11.636	-11.636
TOTAL DO PASSIVO	793	1.027

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,67	2,60
LC (Liquidez Corrente)	4,67	2,60

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-5	-372
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	39	95
Resultado Financeiro Líquido	3	28
Receitas Financeiras	4	32
Despesas Financeiras	0	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-40	-439
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40	-439

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,4%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	266,70	280,98

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA LOURENÇO MARQUES, 158 - / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.547-100 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.214-7

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 463.907

Beneficiários em mar/20: 470.824

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.086.718	967.249
Disponível	5.120	114
Realizável	1.081.598	967.135
Aplicações Financeiras	938.438	862.070
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.716	110.532
Aplicações Livres	828.722	751.538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.582	52.905
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54.582	52.905
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.568	4.743
Bens e Títulos a Receber	70.863	38.345
Despesas Antecipadas	13.146	9.072
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	668.925	597.161
Realizável a Longo Prazo	106.558	66.639
Aplicações Financeiras	66.287	33.973
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	66.287	33.973
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.033	6.439
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	17.627	10.829
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.611	15.398
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	646.188	589.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	285.020	280.419
Provisões de Prêmios / Contraprestações	160.095	155.678
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	160.095	155.678
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34.848	38.078
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70.301	66.568
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.775	20.095
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39.186	42.676
Contraprestações / Prêmios a Restituir	234	208
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.163	12.665
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.089	1.526
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.700	28.278
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92.007	67.298
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.292	15.988
Débitos Diversos	218.683	183.520
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	972.845	3.487.200
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.027.732	3.679.444
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.027.732	3.679.444
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54.887	-192.244
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	637.978	2.451.835
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	638.298	2.451.403
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-320	432
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	334.867	1.035.365
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	949	10.834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	949	10.834
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64.322	64.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64.322	64.361
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	592	632
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	63.730	63.730
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	493.590	461.470
Imóveis de Uso Próprio	178.269	176.617
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	38.629	38.777
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139.640	137.840
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	91.369	91.820
Não Hospitalares / Odontológicos	12.549	28.346
Imobilizações em Curso	178.913	130.584
Outras Imobilizações	32.490	34.101
Intangível	4.455	4.692
TOTAL DO ATIVO	1.755.643	1.564.410

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	52,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	12,4%
Margem EBIT	37,6%	21,5%
Margem EBITDA	37,8%	22,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,6%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,3%
COMB	77,0%	83,2%
COMBA	75,0%	81,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,2	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	18,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	167.508	150.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.551	24.197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25.551	24.197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.542	28.542
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.542	28.542
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.489	40.263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.489	40.263
Tributos e Contribuições	40.478	40.031
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12	232
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	71.676	55.571
Débitos Diversos	1.248	1.427
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	779.703	824.508
Capital Social / Patrimônio Social	113.702	113.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	664.339	709.143
TOTAL DO PASSIVO	1.593.399	1.564.410

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.195	24.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.620	12.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.575	12.266
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	328.621	1.021.676
Despesas de Comercialização	3.800	18.792
Despesas Administrativas	107.012	429.566
Resultado Financeiro Líquido	26.165	72.960
Receitas Financeiras	133.698	167.217
Despesas Financeiras	107.533	94.258
Resultado Patrimonial	738	1.920
Receitas Patrimoniais	778	2.821
Despesas Patrimoniais	40	901
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	244.713	648.198
Imposto de Renda	65.212	160.228
Contribuição Social	24.056	59.109
Impostos Diferidos	-6.798	-3.246
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	162.244	432.107

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,1%	29,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	79,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	693,85	659,45

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA GETULIO VARGAS, 937 - Condominio Vila Getúlio, Cj 12 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80.230-030 // Curitiba/PR	Registro: 42.180-4	CNPJ: 29.628.003/0001-56
PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47	37	PASSIVO CIRCULANTE	2	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	44	36	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	43	36	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43	36	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	49	40

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-61,0%	-28,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,6%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9465,3%	0,0%
Margem EBIT	-9218,3%	0,0%
Margem EBITDA	-9171,9%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9318,4%	0,0%
COMB	9318,4%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	308,7	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	78	51
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	41	3
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-14	-2
TOTAL DO PASSIVO	79	51

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	31,05	36.983,11
LC (Liquidez Corrente)	31,05	36.983,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	30	12
Resultado Financeiro Líquido	-1	1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-30	-11
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-30	-11

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: VILA OLÍMPIA – CEP: 04.551-080 // São Paulo/SP

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 104.110

Beneficiários em mar/20: 78.652

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.744	39.513
Disponível	76	787
Realizável	16.668	38.726
Aplicações Financeiras	11.699	15.866
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.125	10.674
Aplicações Livres	1.575	5.192
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.918	19.794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.918	19.794
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.608	2.599
Bens e Títulos a Receber	443	468
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.542	5.499
Realizável a Longo Prazo	16.415	4.238
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	11.327	14
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.986	4.225
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.102	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.635	11.660
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.504	2.590
Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	56	64
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	947	1.040
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	501	1.486
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.653	193
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	5.653	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	993
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.297	7.884
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.467	128.125
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.240	133.876
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.240	133.876
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-773	-5.751
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	657	46.489
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.643	53.152
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-985	-6.662
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.809	81.636
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6.898
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.109	1.247
Imóveis de Uso Próprio	1.010	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.010	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	99	1.247
Não Hospitalares / Odontológicos	99	1.247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18	14
TOTAL DO ATIVO	34.287	45.012

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-22,4%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,7%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	67,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-61,6%	0,9%
Margem EBIT	68,8%	7,6%
Margem EBITDA	70,1%	7,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	5,3%	36,3%
DC (despesas comercialização)	3,2%	21,9%
DA (despesas administrativas)	19,9%	34,3%
COMB	28,4%	92,5%
COMBA	-91,4%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	59,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	129,6	8,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.474	1.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.474	1.474
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.177	31.878
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	219	243
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	219	243
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.319	2.357
TOTAL DO PASSIVO	34.287	45.012

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,28	3,33
LC (Liquidez Corrente)	1,94	3,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	2.276
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.421
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	0
RESULTADO BRUTO	11.793	86.258
Despesas de Comercialização	403	28.062
Despesas Administrativas	2.484	43.973
Resultado Financeiro Líquido	-16.344	114
Receitas Financeiras	148	1.304
Despesas Financeiras	16.492	1.190
Resultado Patrimonial	0	-14.039
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	14.039
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.438	298
Imposto de Renda	0	2.371
Contribuição Social	0	862
Impostos Diferidos	239	-4.109
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-7.676	1.174

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	88,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	45,47	149,63

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA QUITANDA, 70 - 6ª ANDAR - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.830-7	CNPJ: 13.951.333/0001-48
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.127	989	PASSIVO CIRCULANTE	321	328	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	204	753
Disponível	95	130	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	216	820
Realizável	1.032	860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	382	379	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	328	326	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	216	820
Aplicações Livres	54	53	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	501	481	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-66
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	501	481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	275	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	204	753
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	150	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	275	275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46	46	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	53			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PREVISÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	46
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	46	46
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.173	1.035

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,7%	-9,0%
Margem EBIT	79,7%	2,5%
Margem EBITDA	79,7%	4,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	26,9%
COMB	21,8%	26,9%
COMBA	21,6%	26,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	220,7	229,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	852	707
Capital Social / Patrimônio Social	1.026	1.026
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-174	-319
TOTAL DO PASSIVO	1.173	1.035

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,51	3,02
LC (Liquidez Corrente)	3,51	3,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	204	753
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	45	203
Resultado Financeiro Líquido	2	12
Receitas Financeiras	3	18
Despesas Financeiras	1	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	162	562
Imposto de Renda	11	51
Contribuição Social	6	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	550
RESULTADO LÍQUIDO	144	-68

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,4%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.040-005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 296.842	
	Beneficiários em mar/20: 299.053	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.818	4.722	PASSIVO CIRCULANTE	1.857	1.823	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.272	17.665
Disponível	583	287	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.340	1.391	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.632	19.148
Realizável	4.235	4.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	445	435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.632	19.148
Aplicações Financeiras	3.167	3.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.877	1.875	Não Ganha - PPCNG	445	435	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.291	1.355	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	234	428	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-360	-1.483
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	234	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.912	7.962
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	201	278	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.896	7.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	694	677	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	29
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	264	244	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.360	9.703
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	69	68	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	760	859
Bens e Títulos a Receber	501	465	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	537	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	296
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.041	1.002	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	224	563
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	105	129			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	412	303			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.016	977
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.016	977
Não Hospitalares / Odontológicos	8	4
1.008	973	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	25	25
TOTAL DO ATIVO	5.859	5.724

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,1%	57,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,9%
Margem EBIT	2,9%	2,0%
Margem EBITDA	2,9%	2,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,8%	45,1%
DC (despesas comercialização)	14,2%	13,3%
DA (despesas administrativas)	53,1%	43,0%
COMB	112,1%	101,4%
COMBA	112,5%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	12,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.901	3.749
Capital Social / Patrimônio Social	3.270	3.270
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	650	650
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-19	-171
TOTAL DO PASSIVO	5.758	5.572

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,59
LC (Liquidez Corrente)	2,59	2,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	100	393
RESULTADO BRUTO	2.994	10.156
Despesas de Comercialização	605	2.352
Despesas Administrativas	2.270	7.598
Resultado Financeiro Líquido	-17	-23
Receitas Financeiras	5	142
Despesas Financeiras	22	165
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	101	183
Imposto de Renda	0	19
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	101	152

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	4,78	6,66

PRIME HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-EPP**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SETE DE SETEMBRO, 67 - GR 601-PARTE /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-005 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.117-1

CNPJ: 28.668.024/0001-32

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	590	50	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	590	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRIME HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	590	50

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	590	50
Capital Social / Patrimônio Social	590	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	590	50

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FEIJÓ JUNIOR, 778 - 8º ANDAR / Bairro:
SÃO PELEGRINO – CEP: 95.034-160 // Caxias do
Sul/RS

PLANO DE SAÚDE FÁTIMA

Registro: 36.937-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 48.655
Beneficiários em mar/20: 48.549

CNPJ: 73.717.639/0001-66

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.839	25.912	PASSIVO CIRCULANTE	22.989	22.096	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.585	151.916
Disponível	23	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.400	16.453	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.317	154.801
Realizável	26.816	25.824	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.317	154.769
Aplicações Financeiras	22.938	22.260	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.418	17.484	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.520	4.776	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	632	749	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-732	-2.885
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	575	724	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.018	5.163	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.860	126.219
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.317	667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.417	126.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.065	10.623	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	442	194
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	26	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	762	604	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	124	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.726	25.697
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	139
Créditos Tributários e Previdenciários	1.544	1.470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71	124	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.481	9.286
Bens e Títulos a Receber	710	693	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	640	2.022
Despesas Antecipadas	229	49	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	79	310
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.338	28.300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.676	3.787	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.124	1.124	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.124	1.124			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.768	1.781			
Títulos e Créditos a Receber	1.873	1.873	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	567	567			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.059	2.045			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	937	1.047						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	867	867						

PRO SALUTE SERVIÇOS PARA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	18.911	18.860
Imóveis de Uso Próprio	13.427	13.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.427	13.427
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.370	1.996
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	1.996
Imobilizações em Curso	127	404
Outras Imobilizações	2.988	3.034
Intangível	5.750	5.653
TOTAL DO ATIVO	55.177	54.212

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	34,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	2,7%
Margem EBIT	0,7%	5,0%
Margem EBITDA	1,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,8%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,9%
COMB	101,5%	97,0%
COMBA	103,1%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	28,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.733	20.146
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.069	4.113
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.069	4.113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.256	1.297
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.256	1.297
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.990	2.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.990	2.121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.990	2.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.512	1.654
Débitos Diversos	10.906	10.960
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.455	11.970
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4	4
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4	4
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.951	9.466
TOTAL DO PASSIVO	55.177	54.212

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,70	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.763	6.955
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-112	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	215	1.443
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	32	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	444
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.522	6.204
RESULTADO BRUTO	5.390	27.476
Despesas de Comercialização	249	49
Despesas Administrativas	5.074	21.123
Resultado Financeiro Líquido	-581	-841
Receitas Financeiras	207	1.259
Despesas Financeiras	788	2.099
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-515	5.455
Imposto de Renda	0	953
Contribuição Social	0	352
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-515	4.150

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,3%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	52,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	264,64	252,72

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA
SUL – CEP: 70.200-710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 20.605
Beneficiários em mar/20: 21.721

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84.331	81.525	PASSIVO CIRCULANTE	22.570	23.695	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.316	94.472
Disponível	279	422	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.399	17.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.316	94.472
Realizável	84.052	81.103	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.316	94.472
Aplicações Financeiras	82.649	80.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.375	24.161	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	58.275	55.879	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	16	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28	16	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.485	72.222
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.992	6.888	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.376	71.131
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.392	10.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	1.091
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	5.291	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.831	22.250
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	1.870
Bens e Títulos a Receber	1.374	1.046	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	5.291	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.009	3.013	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	426	384			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	672	729			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.836	2.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.836	2.840
Imobilizado	172	173
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	172	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	172	173
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	87.339	84.539

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	12,1%
Margem EBIT	17,6%	12,8%
Margem EBITDA	17,7%	13,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	12,7%
COMB	80,8%	89,2%
COMBA	80,1%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,7	34,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.844	60.844
Capital Social / Patrimônio Social	60.844	60.844
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	83.414	84.539

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,74	3,44
LC (Liquidez Corrente)	3,74	3,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	104	1.870
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.074	4.236
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.028	4.125
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.861	19.885
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.172	12.035
Resultado Financeiro Líquido	233	3.523
Receitas Financeiras	589	4.256
Despesas Financeiras	356	733
Resultado Patrimonial	3	33
Receitas Patrimoniais	3	45
Despesas Patrimoniais	0	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.925	11.406
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.925	11.406

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	382,99	397,11

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 9º ANDAR / Bairro:
RUA DOS PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São
Paulo/SP

Registro: 38.004-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 486.898
Beneficiários em mar/20: 323.154

CNPJ: 61.590.816/0001-07

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.439	35.573	PASSIVO CIRCULANTE	10.629	11.628	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.384	78.023
Disponível	1.285	1.624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.969	5.183	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.074	81.659
Realizável	34.154	33.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.407	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.074	81.659
Aplicações Financeiras	30.664	30.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.223	6.261	Não Ganha - PPCNG	1.407	1.487	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.441	24.482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.683	1.507	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-690	-3.636
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.683	1.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.963	29.061
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.956	2.685	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.369	31.617
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	605	1.012	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-406	-2.557
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.896	2.460	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.421	48.962
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	35
Créditos Tributários e Previdenciários	1.265	1.176	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	542	523	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.039	2.460	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.341	8.598	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	857	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.341	8.591	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	434	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	434	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	119	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.524	1.393			
Títulos e Créditos a Receber	805	805	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.807	2.592			
Ativo Fiscal Diferido	4.880	4.286	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.536	3.499						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRODENT - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	44.780	44.171

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	43,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,4%	64,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	14,0%
Margem EBIT	28,5%	17,3%
Margem EBITDA	28,5%	17,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,5%	37,2%
DC (despesas comercialização)	18,6%	21,0%
DA (despesas administrativas)	20,5%	30,6%
COMB	67,6%	88,8%
COMBA	68,2%	82,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	111,0	90,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,7	33,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.836	7.326
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	287	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	287	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.785	5.590
Provisões para Tributos Diferidos	3	0
Provisões para Ações Judiciais	5.782	5.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	480
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	303	480
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	461	1.256
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.314	25.217
Capital Social / Patrimônio Social	22.381	22.381
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.835	2.835
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.835	2.835
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.097	0
TOTAL DO PASSIVO	44.780	44.171

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,33
LC (Liquidez Corrente)	3,33	3,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.089	-1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	453	-11.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.636	10.446
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	226
RESULTADO BRUTO	10.327	50.195
Despesas de Comercialização	3.234	16.389
Despesas Administrativas	3.560	23.872
Resultado Financeiro Líquido	-155	5.906
Receitas Financeiras	331	7.515
Despesas Financeiras	487	1.610
Resultado Patrimonial	-7	-37
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	7	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.371	15.802
Imposto de Renda	1.309	2.167
Contribuição Social	476	789
Impostos Diferidos	-591	1.949
Participações sobre o Lucro	79	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.097	10.898

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	42,9%
CE (Composição do endividamento)	60,9%	61,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	14,31	14,76

PROMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SEGUNDA AVENIDA (ED. MONTREAL
OF, S/N - QUADRA 1B, LOTE 48E, SALAS 111 E
112 / Bairro: CIDADE VERA CRUZ – CEP: 74.934-
605 // Aparecida de Goiânia/GO

PROMED ASSISTÊNCIA MÉDICA

Registro: 41.063-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 03.629.963/0001-47

Beneficiários em dez/19: 62.201

Beneficiários em mar/20: 61.822

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.073	21.924	PASSIVO CIRCULANTE	22.972	23.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	27.015	99.892
Disponível	224	7.391	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.025	20.536	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.644	103.525
Realizável	37.849	14.533	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.167	5.462	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.644	103.525
Aplicações Financeiras	29.831	9.915	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.167	5.462	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.775	3.741	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.056	6.174	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.449	3.250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.114	1.161	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.629	-3.633
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.449	3.250	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.247	9.028	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.174	99.180
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.497	4.885	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.561	98.058
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.612	1.122
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.841	712
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	916	839	Comercialização sobre Operações	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3.868
Bens e Títulos a Receber	3.652	528	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3.868
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.247	17.762	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.627	9.135	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.049	1.613			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.471	2.251	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	893	989			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.156	6.884						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	36	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	36	0
Imobilizado	8.584	8.627
Imóveis de Uso Próprio	7.730	7.730
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.730	7.730
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	854	897
Hospitalares / Odontológicos	216	224
Não Hospitalares / Odontológicos	638	673
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	58.320	39.685

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	-37,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	1103,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	0,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	-14,9%
Margem EBIT	2,7%	-13,6%
Margem EBITDA	2,9%	-13,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	99,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,7%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,6%
COMB	89,8%	113,6%
COMBA	89,4%	113,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,8	37,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.883	17.897
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.976	8.299
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.976	8.299
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	907	907
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	907	907
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	8.691
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.464	-1.350
Capital Social / Patrimônio Social	15.985	15.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	26.651	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-17.172	-17.335
TOTAL DO PASSIVO	58.320	39.685

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,66	0,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.357	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	257	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.100	719
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3.629
RESULTADO BRUTO	4.484	105
Despesas de Comercialização	111	1.694
Despesas Administrativas	2.974	12.623
Resultado Financeiro Líquido	109	-124
Receitas Financeiras	109	140
Despesas Financeiras	0	264
Resultado Patrimonial	-1.432	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.432	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	77	-14.336
Imposto de Renda	831	574
Contribuição Social	301	215
Impostos Diferidos	-330	-233
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-726	-14.892

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	103,4%
CE (Composição do endividamento)	69,9%	56,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	145,21	139,01

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉD.
VITRAUX SALAS 101 A 104 / Bairro: RIO
VERMELHO – CEP: 41.940-457 // Salvador/BA

PROMEDICA

Registro: 32.686-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 82.578
Beneficiários em mar/20: 84.895

CNPJ: 15.214.919/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	106.110	95.725	PASSIVO CIRCULANTE	53.061	51.906	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.653	324.397
Disponível	62	509	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.441	16.600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.790	334.933
Realizável	106.048	95.216	Provisões de Prêmios / Contraprestações	559	565	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.735	334.850
Aplicações Financeiras	52.051	55.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.264	10.233	Não Ganha - PPCNG	341	326	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.788	45.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.972	17.625	Provisão para Remissão	217	239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.137	-10.536
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.972	17.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.357	4.173	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	71.175	263.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.689	2.418	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.782	262.380
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.837	9.444	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	393	1.468
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.232	2.121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.478	60.549
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	7
Créditos Tributários e Previdenciários	12.522	12.434	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.168	11.811
Bens e Títulos a Receber	17.873	6.772	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.772	8.690
Despesas Antecipadas	397	439	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.501	28.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.600	14.600	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	375	427	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	726	726	Provisões	485	563	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	485	563			
Aplicações Livres	726	726	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9.162	9.162	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.889	11.276			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.068	9.218			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19.803	13.822			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.707	4.707						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	6
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	13.533	13.699
Imóveis de Uso Próprio	11.732	11.793
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.052	6.113
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.522	1.609
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.522	1.609
Imobilizações em Curso	182	166
Outras Imobilizações	97	131
Intangível	363	382
TOTAL DO ATIVO	134.611	124.412

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	1,4%
Margem EBIT	3,0%	4,1%
Margem EBITDA	3,2%	4,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	81,3%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,4%
DA (despesas administrativas)	21,4%	13,7%
COMB	98,1%	97,4%
COMBA	98,9%	95,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,2	21,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	12,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.357	16.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.465	2.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	62	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.403	2.696
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.938	13.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.938	13.224
Tributos e Contribuições	7.323	8.350
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.615	4.874
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.953	128
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.362	56.362
Capital Social / Patrimônio Social	47.937	47.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	0
Reservas	3.960	3.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.952	3.952
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.465	4.465
TOTAL DO PASSIVO	133.779	124.412

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,84

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	396	3.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	458	7.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	208	4.600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	167	563
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	2.300
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.496	11.541
RESULTADO BRUTO	25.694	53.363
Despesas de Comercialização	2.906	7.733
Despesas Administrativas	20.689	44.358
Resultado Financeiro Líquido	-848	5.155
Receitas Financeiras	753	11.223
Despesas Financeiras	1.601	6.068
Resultado Patrimonial	0	666
Receitas Patrimoniais	0	666
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.250	7.093
Imposto de Renda	304	1.753
Contribuição Social	114	655
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	832	4.684

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	76,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	384,75	359,23

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM BOSCO, 562 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 12.600-100 // Lorena/SP

Registro: 41.747-5

CNPJ: 51.628.360/0001-73

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 773

Beneficiários em mar/20: 810

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.194	1.275	PASSIVO CIRCULANTE	655	597	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	726	1.904
Disponível	2	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	369	311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	733	1.934
Realizável	1.191	1.247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	135	111	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	733	1.941
Aplicações Financeiras	2	28	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	135	111	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2	28	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	53	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8	-29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	20	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	597	1.333
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33	35	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	561	1.258
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	200	165	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	32	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	129	572
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	23
Créditos Tributários e Previdenciários	112	112	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.038	1.054	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.713	1.738	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	258	253	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	235	232	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	235	232	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	151	143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	20						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.454	1.484
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	66	71
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
64	68	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.388	1.414
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.907	3.012

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	-14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,7%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,9%	-23,4%
Margem EBIT	-21,5%	-22,9%
Margem EBITDA	-17,4%	-16,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,2%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	33,5%	49,3%
COMB	116,3%	120,9%
COMBA	115,9%	120,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,0	9,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31	38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	23
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.380	2.823
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.823	2.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.823	2.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-443	0
TOTAL DO PASSIVO	3.066	3.457

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,41
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	86	493
Despesas de Comercialização	4	30
Despesas Administrativas	243	939
Resultado Financeiro Líquido	3	14
Receitas Financeiras	5	23
Despesas Financeiras	3	9
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-159	-445
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-159	-445

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,0%	49,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,6%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	94,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	305,49	377,84

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. AFONSO PENA, 544 - SALA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-098 // Montes
Claros/MG

HOSPITAL SAO LUCAS

Registro: 30.562-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 13.704
Beneficiários em mar/20: 13.575

CNPJ: 22.666.341/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.567	9.782	PASSIVO CIRCULANTE	10.457	9.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.864	30.030
Disponível	229	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.984	8.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.981	30.471
Realizável	9.339	9.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	304	325	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.981	30.471
Aplicações Financeiras	6.433	6.727	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.433	6.727	Não Ganha - PPCNG	304	325	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.627	2.635	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-117	-441
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.533	2.539	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.988	1.577	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.711	25.904
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.030	3.609	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.639	25.526
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.662	2.590	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	378
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94	96	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.153	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	1.096
Créditos Tributários e Previdenciários	37	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	64
Bens e Títulos a Receber	95	102	Comercialização sobre Operações	6	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	64
Despesas Antecipadas	148	149	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.971	11.031	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.309	4.370	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	58	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	1			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	350	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	540	540			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	515	522			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	387	387						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.922	3.983						

PRONTOCLINICA E HOSPITAIS SAO LUCAS S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.013	5.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	54	28
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	25	25
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.987	5.021
Imobilizado	1.628	1.592
Imóveis de Uso Próprio	584	588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	584	588
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	185	186
Não Hospitalares / Odontológicos	537	492
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	322	325
Intangível	21	22
TOTAL DO ATIVO	21.538	20.813

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	1,5%
Margem EBIT	3,4%	4,0%
Margem EBITDA	4,7%	5,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,3%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	16,4%	16,4%
COMB	102,5%	103,5%
COMBA	104,4%	104,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	91,3	84,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.775	5.021
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	793	868
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	793	868
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	830	876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	830	876
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.258	1.372
Débitos Diversos	1.894	1.904
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.297	6.271
Capital Social / Patrimônio Social	1.861	1.861
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.005	3.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	216	216
Reservas de Reavaliação	2.789	2.789
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-4	-4
(-) Ações em Tesouraria	-708	-708
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.143	2.118
TOTAL DO PASSIVO	21.530	20.813

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,97
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	75
RESULTADO BRUTO	1.219	5.081
Despesas de Comercialização	60	260
Despesas Administrativas	1.291	4.922
Resultado Financeiro Líquido	-144	-174
Receitas Financeiras	112	412
Despesas Financeiras	256	587
Resultado Patrimonial	288	897
Receitas Patrimoniais	297	1.294
Despesas Patrimoniais	9	397
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11	622
Imposto de Renda	2	126
Contribuição Social	1	50
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8	445

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,7%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	68,7%	65,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	192,18	184,63

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARCILIO DIAS, 1204 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 93.310-110 // Novo Hamburgo/RS

Registro: 30.249-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.317
Beneficiários em mar/20: 11.130

CNPJ: 88.870.092/0001-01

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.354	2.891	PASSIVO CIRCULANTE	2.190	2.098	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.068	8.228
Disponível	24	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.445	1.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.112	8.496
Realizável	2.330	2.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.112	8.496
Aplicações Financeiras	2.009	2.421	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.631	1.616	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	378	805	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	36	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.015	897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.807	5.166
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.756	5.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	410	359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	129	232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	261	3.063
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	121	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	630	3.277
Bens e Títulos a Receber	31	48	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	906	921	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	297	297	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	216			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	573	626			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	297	297						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

PRONTOMED NOVO HAMBURGO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	609	623
Imóveis de Uso Próprio	461	466
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	461	466
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	147	158
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	147	158
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.261	3.812

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,6%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,2%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,4%	-1,0%
Margem EBIT	-25,1%	1,6%
Margem EBITDA	-24,4%	2,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,4%	62,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	37,0%	37,0%
COMB	124,7%	100,6%
COMBA	132,7%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,8	76,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	349	321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	226	198
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	226	198
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	99
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	99	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.392	1.392
Capital Social / Patrimônio Social	1.001	1.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	391	391
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	391	391
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.931	3.812

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	630	3.277
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-255
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	150
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	577	2.838
RESULTADO BRUTO	227	3.097
Despesas de Comercialização	7	71
Despesas Administrativas	765	3.044
Resultado Financeiro Líquido	-126	-67
Receitas Financeiras	25	151
Despesas Financeiras	151	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-671	-84
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-671	-84

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,9%	63,5%
CE (Composição do endividamento)	86,3%	86,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	61,42	61,06

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA**Endereço**

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.500-011 // Divinópolis/MG

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.172-8

CNPJ: 20.168.589/0001-49

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 41.318

Beneficiários em mar/20: 41.753

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.026	20.831
Disponível	8.854	8.603
Realizável	11.172	12.227
Aplicações Financeiras	9.823	10.558
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.206	4.025
Aplicações Livres	5.618	6.532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.163	1.392
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	170	397
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	184	184
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	809	812
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	16
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1
Bens e Títulos a Receber	178	260
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.613	4.504
Realizável a Longo Prazo	3.719	3.590
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	704	575
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.014	3.014

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.092	7.951
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.687	5.467
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.082	2.019
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.587	3.436
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	447	1.610
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	959	875
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.152	39.740
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.386	40.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.386	40.454
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-714
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.322	31.327
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.171	31.041
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	152	287
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.830	8.413
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	192	2.731
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	111	910
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	474	474
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	474	474
Imobilizado	316	335
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	316	335
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	316	335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	104	105
TOTAL DO ATIVO	24.638	25.334

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	9,6%
Margem EBIT	15,5%	17,0%
Margem EBITDA	15,7%	17,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	78,8%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,4%
DA (despesas administrativas)	8,7%	11,4%
COMB	87,2%	94,6%
COMBA	96,0%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	27,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	636	575
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	325
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	287	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	287	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.910	16.807
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.455	11.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.418	11.801
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	311	3.826
TOTAL DO PASSIVO	24.638	25.334

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,07	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	81	1.821
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46	222
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	96
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	79
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48	716
RESULTADO BRUTO	2.922	10.166
Despesas de Comercialização	442	1.754
Despesas Administrativas	965	4.520
Resultado Financeiro Líquido	-1.014	2.103
Receitas Financeiras	217	2.883
Despesas Financeiras	1.231	780
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	500	5.996
Imposto de Renda	137	1.582
Contribuição Social	53	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	311	3.826

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	93,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	89,50	83,25

Q SAÚDE - OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Bela Cintra, 755 - 9º ANDAR / Bairro:
CONSOLAÇÃO – CEP: 01.415-000 // São
Paulo/SP

Q SAÚDE

Registro: 42.166-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 30.821.576/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.509	9.030	PASSIVO CIRCULANTE	5.076	6.257	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	3.164	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	9.346	8.885	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	106	162	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	9.202	8.687	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.797	12.807	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.079	879			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.997	5.378			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Q SAÚDE - OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.969	4.264
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	950	593
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	950	593
Imobilizações em Curso	9.018	3.671
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	11.828	8.543
TOTAL DO ATIVO	34.306	21.837

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,1%	-132,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,8%	-185,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.230	15.580
Capital Social / Patrimônio Social	66.085	44.450
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.320	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-38.174	-28.870
TOTAL DO PASSIVO	34.306	21.837

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,46	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,46	1,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.855	28.986
Resultado Financeiro Líquido	-307	116
Receitas Financeiras	3	129
Despesas Financeiras	310	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-9.162	-28.870
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	142	0
RESULTADO LÍQUIDO	-9.304	-28.870

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,1%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR PLÍNIO BARRETO, 365 - / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.313-020 // São Paulo/SP

Registro: 41.717-3

CNPJ: 07.658.098/0001-18

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	722.239	555.105	PASSIVO CIRCULANTE	406.439	324.663	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	294.124	1.190.734
Disponível	137.953	108.513	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	315.077	1.275.642
Realizável	584.286	446.592	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	254.860	187.115	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.081	19.902	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	315.077	1.275.642
Aplicações Livres	234.778	167.213	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102.328	112.273	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.953	-84.908
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	102.328	112.273	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	267.888	223.967	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	294.124	1.190.734
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16.706	16.696	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49.712	13.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52.384	58.428	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	724	10.304
Bens e Títulos a Receber	170.353	131.254	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7.033	2.167	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	198.797	148.843	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	606.524	608.389	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	51.125	56.742	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	37.480	9.362	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	37.480	9.362			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	31.574	37.483	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46.396	16.240			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.081	8.075			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51.596	67.018			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.583	13.793						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.968	5.466						

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	66.363	53.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	66.330	53.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	66.330	53.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	6.332	6.689
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.052	1.172
Não Hospitalares / Odontológicos	1.052	1.172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.280	5.517
Intangível	482.704	491.630
TOTAL DO ATIVO	1.328.763	1.163.494

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	33,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	76,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,8%	83,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,3%	32,6%
Margem EBIT	42,6%	46,3%
Margem EBITDA	47,8%	51,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,9%	33,3%
COMB	41,9%	33,3%
COMBA	42,5%	33,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	341.606	331.962
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.665	39.579
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.665	39.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289.023	288.915
Débitos Diversos	6.918	3.468
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	580.717	506.869
Capital Social / Patrimônio Social	276.365	276.365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	155.563	153.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	100.290	37.241
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.273	116.125
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	148.789	77.137
TOTAL DO PASSIVO	1.328.763	1.163.494

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,93
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	724	10.304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40.168	190.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35.962	127.625
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.206	62.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.135	14.268
RESULTADO BRUTO	246.546	996.151
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	123.332	396.210
Resultado Financeiro Líquido	-3.684	-3.015
Receitas Financeiras	10.685	54.076
Despesas Financeiras	14.368	57.091
Resultado Patrimonial	-2.097	-3.058
Receitas Patrimoniais	6.429	20.573
Despesas Patrimoniais	8.527	23.631
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	117.432	593.867
Imposto de Renda	26.155	112.929
Contribuição Social	9.452	40.503
Impostos Diferidos	2.147	46.863
Participações sobre o Lucro	2.291	5.555
RESULTADO LÍQUIDO	77.387	388.017

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	49,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

Av. Nossa Senhora da Penha, 570 - LOJA 61 /
Bairro: PRAIA DO CANTO – CEP: 29.055-131 //
Vitória/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.013	3.579	PASSIVO CIRCULANTE	550	496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.466	5.556
Disponível	118	506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.724	6.512
Realizável	3.895	3.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.050	1.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.757	1.593	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.724	6.512
Aplicações Livres	1.293	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	483	496	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-259	-956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	483	496	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	148	208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.466	5.556
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	182	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	123	172
Bens e Títulos a Receber	362	985	Comercialização sobre Operações	23	25	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27	106
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39	40	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	211			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	194	77			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	36
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	4.052	3.620

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	24,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,3%	88,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,8%	15,6%
Margem EBIT	40,9%	32,8%
Margem EBITDA	41,0%	32,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	24,7%	25,6%
DA (despesas administrativas)	32,2%	35,1%
COMB	56,9%	60,7%
COMBA	54,6%	58,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.124	3.124
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.070	2.070
Reservas	954	954
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	954	954
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	3.674	3.620

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	7,30	7,22
LC (Liquidez Corrente)	7,30	7,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	96	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	227	789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	566
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	223
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	19
RESULTADO BRUTO	1.353	4.918
Despesas de Comercialização	362	1.422
Despesas Administrativas	472	1.949
Resultado Financeiro Líquido	61	218
Receitas Financeiras	81	273
Despesas Financeiras	20	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	580	1.765
Imposto de Renda	146	651
Contribuição Social	56	244
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	378	869

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,6%	13,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1439 - SALA 12 / Bairro:
BELA VISTA – CEP: 01.311-200 // São Paulo/SP

Registro: 42.181-2

CNPJ: 30.095.515/0001-83

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	593	163	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	593	163	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	593	163

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	593	163
Capital Social / Patrimônio Social	593	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	593	163

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23.080-200 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	438	450	PASSIVO CIRCULANTE	332	311	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175	370
Disponível	14	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175	370
Realizável	424	358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	175	370
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164	98	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	164	98	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	288	269	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	175	370
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	260	260	Comercialização sobre Operações	13	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	274	262	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	7			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	445	457

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,0%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	99,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,7%	-6,0%
Margem EBIT	-14,5%	4,2%
Margem EBITDA	-14,4%	4,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	72,1%	36,8%
DA (despesas administrativas)	42,7%	58,9%
COMB	114,9%	95,7%
COMBA	119,4%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,5	95,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	113	146
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-87	-54
TOTAL DO PASSIVO	445	457

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	175	370
Despesas de Comercialização	126	136
Despesas Administrativas	75	218
Resultado Financeiro Líquido	-7	-9
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	7	9
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-33	6
Imposto de Renda	0	18
Contribuição Social	0	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-33	-22

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,6%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALIVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO ROSÁRIO, 1 - SALA 601 / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.041-003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	234	1.635	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.896	75.023
Realizável	100.324	75.024	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	4.896	75.023
Aplicações Financeiras	48.301	58.016	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.433	4.393	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	43.868	53.623	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.643	14.936	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	4.896	75.023
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	20.643	14.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27.364	16.949	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	316	320	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.896	75.023
Bens e Títulos a Receber	31.050	1.751	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	14	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.370	15
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	27.364	16.949	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	299	217	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	111	30	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	17.370	15
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.895	4.135			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	51	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

QUALIVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	188	187
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	188	187
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	188	187
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	100.857	76.876

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	51,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	70,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	407,9%	90,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	251,3%	52,3%
Margem EBIT	329,9%	65,4%
Margem EBITDA	330,4%	65,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	93,2%	28,9%
COMB	93,2%	28,9%
COMBA	100,9%	28,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	379,5	71,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1	1
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.545	55.791
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	67.145	54.391
TOTAL DO PASSIVO	100.857	76.876

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,12	3,64
LC (Liquidez Corrente)	3,11	3,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.487	-6.726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	809	503
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	809	503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	19.969	67.809
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.563	21.672
Resultado Financeiro Líquido	-374	1.994
Receitas Financeiras	745	2.876
Despesas Financeiras	1.119	882
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.032	48.131
Imposto de Renda	2.033	6.524
Contribuição Social	699	2.352
Impostos Diferidos	0	-19
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.300	39.274

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,0%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EIRELI

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, N°
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –
CEP: 70.340-906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 31.918
Beneficiários em mar/20: 30.429

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.646	23.699	PASSIVO CIRCULANTE	20.295	21.814	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.466	96.334
Disponível	35	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.077	17.688	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.859	97.691
Realizável	22.611	23.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	684	703	à Saúde	24.859	97.691
Aplicações Financeiras	21.537	20.957	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.537	20.957	Não Ganha - PPCNG	684	703	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	97	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115	97	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.547	3.253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-393	-1.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.359	5.318	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.955	77.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.487	8.414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.882	76.925
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	73	467
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	123	97	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.511	18.943
Créditos Tributários e Previdenciários	38	165	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	228
Bens e Títulos a Receber	920	1.582	Comercialização sobre Operações	100	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	833	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.006	4.166	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.677	3.830	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	15	15	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	15	15	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	686	772			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.999	2.826			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	410	431			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.632	785						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.030	3.030						

QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	220	226
Imóveis de Uso Próprio	128	130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	128	130
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	96
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	92	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	109	110
TOTAL DO ATIVO	27.652	27.866

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	0,7%
Margem EBIT	2,2%	1,2%
Margem EBITDA	2,3%	1,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	80,3%
DC (despesas comercialização)	6,8%	7,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	9,3%
COMB	98,9%	96,9%
COMBA	97,4%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,1	44,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.940	989
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.864	914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.864	914
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	75	75
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	75	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.062	5.062
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.762	4.762
TOTAL DO PASSIVO	27.296	27.866

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	125	3.434
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	3.363
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.393	15.736
Despesas de Comercialização	1.673	7.066
Despesas Administrativas	2.579	8.914
Resultado Financeiro Líquido	389	1.216
Receitas Financeiras	408	1.416
Despesas Financeiras	19	200
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	530	973
Imposto de Renda	126	231
Contribuição Social	48	88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	356	654

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,4%	81,8%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	95,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	261,61	240,76

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EDISSA PACHECO CARVALHO, 100 - PISO SUPERIOR / Bairro: PARQUE CAMPOLIM – CEP: 18.047-631 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.699
Beneficiários em mar/20: 5.105

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.030	2.032	PASSIVO CIRCULANTE	972	1.020	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.810	6.222
Disponível	238	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	824	839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.825	6.455
Realizável	1.793	1.913	Provisões de Prêmios / Contraprestações	79	79	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.825	6.455
Aplicações Financeiras	1.512	1.704	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.177	1.044	Não Ganha - PPCNG	79	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	335	660	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	186	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	253	186	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	10	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.501	4.960
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	154	201	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.466	4.720
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	584	549	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	240
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	309	1.263
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	27	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	230	236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13	42			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	230	236
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	230	236
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	230	236
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.261	2.267

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	3,1%
Margem EBIT	4,7%	6,0%
Margem EBITDA	5,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,0%	79,7%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,3%
DA (despesas administrativas)	21,3%	21,5%
COMB	108,1%	104,5%
COMBA	97,3%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	15,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.289	1.247
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	439	397
TOTAL DO PASSIVO	2.261	2.267

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,09	1,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	309	1.237
Despesas de Comercialização	70	207
Despesas Administrativas	386	1.339
Resultado Financeiro Líquido	203	598
Receitas Financeiras	232	680
Despesas Financeiras	29	82
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	55	290
Imposto de Renda	8	72
Contribuição Social	5	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	42	191

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,0%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	123,06	141,29

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11º ANDAR / Bairro:
REPÚBLICA – CEP: 01.043-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	1	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13	15

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-61,8%	-244,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-61,8%	-244,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13	15
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	399	392
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-406	-398
TOTAL DO PASSIVO	13	15

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8	36
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8	-36
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-8	-36

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	96,3%	96,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

ST SGAS 915, S/N - LOTE 68 SALA 22 2 SUBSOLO
/ Bairro: ASA SUL – CEP: 70.390-150 //
Brasília/DF

Registro: 42.110-3

CNPJ: 27.652.972/0001-17

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

REAL ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.484	1.184	PASSIVO CIRCULANTE	28	131	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	172	508
Disponível	47	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	172	508
Realizável	1.437	1.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	35	34	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35	34	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	172	508
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.403	1.110	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.403	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	70	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	172	508
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	380	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	61			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	8
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	8
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.492	1.192

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,0%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,5%	15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	314,8%	94,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	233,9%	32,9%
Margem EBIT	252,2%	44,4%
Margem EBITDA	252,5%	44,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	62,9%	50,1%
COMB	62,9%	50,1%
COMBA	66,5%	50,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	732,4	785,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.464	1.061
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	374	374
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.044	641
TOTAL DO PASSIVO	1.492	1.192

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	53,50	9,04
LC (Liquidez Corrente)	53,50	9,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	380	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	543	480
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	108	255
Resultado Financeiro Líquido	-9	1
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	10	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	425	226
Imposto de Renda	14	44
Contribuição Social	7	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	403	167

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,9%	11,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

Endereço Informações Cadastrais

RUA MENA BARRETO, 143 - / Bairro:
BOTAFOGO – CEP: 22.271-100 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 33.131-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 51.957
Beneficiários em mar/20: 51.541

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	205.667	208.946	PASSIVO CIRCULANTE	73.396	74.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	104.225	393.114
Disponível	257	2.296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.435	58.882	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.225	393.114
Realizável	205.410	206.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	21.602	22.361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.225	393.114
Aplicações Financeiras	152.952	153.298	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	21.602	22.361	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.478	68.225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	87.474	85.073	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.114	50.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.060	1.018	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.614	44.671	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.510	11.717	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.998	333.634
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.261	23.786	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.523	327.366
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	475	6.268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.501	5.497	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.889	5.035	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	973	1.090	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.227	59.479
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	298	323	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	977	6.052
Créditos Tributários e Previdenciários	34	34	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.815	2.686	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.310	3.150	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.803	936	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.230	27.398	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.230	27.398	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.340	1.665			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.733	8.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.230	27.398						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	233.897	236.344

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	3,4%
Margem EBIT	4,8%	3,8%
Margem EBITDA	4,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,5%	14,9%
COMB	94,1%	99,7%
COMBA	95,8%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	45,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	13,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.140	27.547
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.140	27.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.140	27.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	132.360	134.751
Capital Social / Patrimônio Social	134.751	134.751
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.390	0
TOTAL DO PASSIVO	233.897	236.344

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.629	19.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.335	15.467
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	700	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	594	1.974
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.575	46.511
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.070	58.412
Resultado Financeiro Líquido	-1.895	25.330
Receitas Financeiras	5.492	26.665
Despesas Financeiras	7.386	1.335
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.390	13.429
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.390	13.429

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	43,0%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	72,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	671,35	598,39

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GEREMÁRIO DANTAS, 1389 - SALA
308 / Bairro: JACAREPAGUÁ – CEP: 22.760-400
// Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.877-3

CNPJ: 16.757.674/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	611	70	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	541	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	70	70	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	60	60	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	60	60	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RENASCER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	611	70

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	600	59
Capital Social / Patrimônio Social	59	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	541	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-152
TOTAL DO PASSIVO	611	70

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	53,38	6,13
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,9%	16,3%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.001-150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.987	4.142	PASSIVO CIRCULANTE	326	329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.834	5.413
Disponível	2.131	1.637	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.901	5.634
Realizável	2.857	2.505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.198	1.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.198	1.895	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.901	5.634
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	643	594	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-67	-221
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	643	594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.834	5.413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	38	34	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	115	120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	203	203			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	48	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	112	117
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	112	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.102	4.262

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,8%	73,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,4%	79,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	63,5%	57,9%
Margem EBIT	65,3%	60,0%
Margem EBITDA	65,6%	60,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,1%	42,3%
COMB	36,1%	42,3%
COMBA	36,2%	42,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.776	3.934
Capital Social / Patrimônio Social	125	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.486	677
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.486	677
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.165	3.132
TOTAL DO PASSIVO	5.102	4.262

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	15,31	12,61
LC (Liquidez Corrente)	15,31	12,61

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.834	5.413
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	662	2.292
Resultado Financeiro Líquido	-8	10
Receitas Financeiras	25	125
Despesas Financeiras	32	115
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.165	3.132
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.165	3.132

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,4%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE VARGAS, 1198 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.900-210 //
Linhares/ES
RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 5.823
Beneficiários em mar/20: 5.710

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.221	5.554	PASSIVO CIRCULANTE	1.699	1.534	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.248	6.325
Disponível	437	1.654	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.431	1.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.313	6.434
Realizável	5.783	3.900	Provisões de Prêmios / Contraprestações	83	84	à Saúde	3.313	6.434
Aplicações Financeiras	2.339	2.640	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.478	1.003	Não Ganha - PPCNG	83	84	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	861	1.638	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.544	937	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.535	931	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	519	640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-109
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	828	547	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.419	4.481
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.138	3.934
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	282	547
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	829	1.844
Bens e Títulos a Receber	1.900	323	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	29	66
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	84	168
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	80	81			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	188	181			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.244	5.572

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	31,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	31,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,6%	20,3%
Margem EBIT	17,3%	21,7%
Margem EBITDA	17,3%	21,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,1%
COMB	86,8%	84,0%
COMBA	87,5%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,9	56,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	51,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.038	4.038
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.338	1.338
TOTAL DO PASSIVO	5.737	5.572

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,66	3,62
LC (Liquidez Corrente)	3,66	3,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	84	168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	64
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	934	2.014
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	400	832
Resultado Financeiro Líquido	-27	88
Receitas Financeiras	28	174
Despesas Financeiras	55	86
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	507	1.286
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	507	1.286

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,2%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	187,78	223,91

RN METROPOLITAN LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 577 e ANEXO nº 555 - / Bairro:
SAO BENEDITO – CEP: 38.020-310 //
Uberaba/MG

Registro: 41.413-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 49.878
Beneficiários em mar/20: 50.533

CNPJ: 04.467.112/0001-08

RN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.992	41.211	PASSIVO CIRCULANTE	25.180	24.674	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.275	139.588
Disponível	3.320	5.212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.050	20.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.673	143.460
Realizável	45.672	35.999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.414	1.401	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.673	143.460
Aplicações Financeiras	31.773	22.557	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.818	13.725	Não Ganha - PPCNG	1.414	1.401	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.955	8.832	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.118	7.827	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.399	-3.872
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.051	7.759	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.906	4.736	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.843	94.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.168	7.758	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.384	89.995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.561	7.102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-541	4.273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	67	69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.432	45.320
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	1.640	2.206	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	429	2.399
Bens e Títulos a Receber	1.129	3.391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.451	6.970	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.069	1.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.226	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.226	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	327	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.332	1.409			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.572	2.267			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.060	1.076						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.303	5.486
Imóveis de Uso Próprio	2.954	2.974
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.954	2.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.237	1.277
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.237	1.277
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.112	1.236
Intangível	79	81
TOTAL DO ATIVO	55.443	48.181

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,3%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,3%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	1,4%
Margem EBIT	26,6%	4,7%
Margem EBITDA	27,1%	5,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,9%	67,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,3%	19,3%
COMB	69,7%	87,6%
COMBA	69,1%	89,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,8	46,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	60,5	51,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.597	2.117
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.591	1.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.591	1.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.006	1.044
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.006	1.044
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.391	19.377
Capital Social / Patrimônio Social	21.010	21.010
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56	56
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56	56
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	324	-1.689
TOTAL DO PASSIVO	49.167	46.168

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,59
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	429	2.399
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.176	15.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.076	11.429
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	3.811
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	15.685	32.482
Despesas de Comercialização	161	1.110
Despesas Administrativas	6.287	26.895
Resultado Financeiro Líquido	326	-2.580
Receitas Financeiras	397	2.061
Despesas Financeiras	71	4.641
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.563	1.897
Imposto de Renda	2.416	-90
Contribuição Social	872	-26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.275	2.013

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	92,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	240,84	228,48

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /
Bairro: PARAÍSO – CEP: 01.323-001 // São
Paulo/SP

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.449-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 20.589
Beneficiários em mar/20: 20.573

CNPJ: 69.259.356/0001-40

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	70.129	70.423	PASSIVO CIRCULANTE	21.750	20.899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.457	76.788
Disponível	17.055	17.868	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.330	16.867	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.457	76.788
Realizável	53.073	52.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.457	76.788
Aplicações Financeiras	50.000	49.643	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.052	18.881	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.948	30.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.815	1.687	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	674	372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.194	3.330	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.333	50.969
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.041	3.767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.008	49.827
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.095	9.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	325	1.142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.141	1.316	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.893	1.557	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.124	25.819
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	292
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.246	1.211	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.881	1.540	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	10	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.808	5.882	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.093	3.302	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.167	1.109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.360	1.366			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.093	3.302						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.581	2.438
Imóveis de Uso Próprio	2.112	1.885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.112	1.885
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	402	363
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	402	363
Imobilizações em Curso	59	183
Outras Imobilizações	7	7
Intangível	135	142
TOTAL DO ATIVO	80.937	76.304

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	26,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	11,8%
Margem EBIT	18,5%	14,6%
Margem EBITDA	18,8%	15,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,2%	66,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	15,7%
COMB	77,8%	82,1%
COMBA	78,1%	81,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,8	50,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.024	16.477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	311	236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	311	236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.714	16.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.714	16.242
Tributos e Contribuições	16.714	16.242
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.162	38.928
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.320	9.086
TOTAL DO PASSIVO	80.937	76.304

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,97
LC (Liquidez Corrente)	3,22	3,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.291	5.849
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	885	3.215
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	361	1.322
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	1.312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	5.895	20.262
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.589	12.048
Resultado Financeiro Líquido	-73	868
Receitas Financeiras	481	3.009
Despesas Financeiras	554	2.141
Resultado Patrimonial	2	3
Receitas Patrimoniais	3	8
Despesas Patrimoniais	1	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.234	9.086
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.234	9.086

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	56,1%	55,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	331,32	320,05

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -
CEP: 70.303-907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 3.844
Beneficiários em mar/20: 4.910

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.524	2.661	PASSIVO CIRCULANTE	1.830	1.519	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.723	2.993
Disponível	839	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.392	1.103	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.795	3.151
Realizável	1.686	1.634	Provisões de Prêmios / Contraprestações	303	152	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.795	3.151
Aplicações Financeiras	1.642	1.631	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.642	1.631	Não Ganha - PPCNG	303	152	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	3	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.384	2.275
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	675	680	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.242	2.007
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	414	271	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	268
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	339	718
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	21	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	93	94	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	182	214			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	186	142			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	80	80
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.617	2.754

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-17,1%	-67,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-36,3%	-60,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-26,0%	-62,5%
Margem EBIT	-25,1%	-59,1%
Margem EBITDA	-25,1%	-59,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,3%	76,0%
DC (despesas comercialização)	14,6%	26,5%
DA (despesas administrativas)	31,0%	56,0%
COMB	125,9%	158,5%
COMBA	126,1%	158,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,2	0,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	107,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.235	3.106
Capital Social / Patrimônio Social	4.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	39	39
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.804	-934
TOTAL DO PASSIVO	3.065	4.625

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	115
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	339	605
Despesas de Comercialização	251	793
Despesas Administrativas	534	1.675
Resultado Financeiro Líquido	-2	-7
Receitas Financeiras	13	95
Despesas Financeiras	15	102
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-448	-1.870
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-448	-1.870

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,9%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	131,19	140,58

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 2608 - 3º ANDAR - CONJUNTO 33 / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 01.402-000 // São Paulo/SP	Registro: 41.544-8	CNPJ: 02.221.727/0001-24
SABET SAÚDE ABET	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51	66	PASSIVO CIRCULANTE	52	53	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	51	66	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	49	64	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49	64	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	52	53			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SABET SAÚDE ABET PRESTADORA DE SERVIÇOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51	66

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-28,5%	-48,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-105,7%	-234,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	464696,5%	0,0%
Margem EBIT	458672,4%	0,0%
Margem EBITDA	458672,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-460733,0%	0,0%
COMB	-460733,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14	14
Capital Social / Patrimônio Social	321	321
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-307	-307
TOTAL DO PASSIVO	65	66

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14	30
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	6
Despesas Financeiras	0	8
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-14	-32
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-14	-32

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,5%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA CONSOLAÇÃO, 323 - 4º ANDAR - CJ 402
/ Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.301-000 // São
Paulo/SP

Registro: 41.843-9

CNPJ: 14.452.934/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	532	357	PASSIVO CIRCULANTE	406	352	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	179	221
Disponível	49	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192	244
Realizável	483	312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	172	124	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	148	66	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	192	244
Aplicações Livres	23	58	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	90	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-23
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	151	90	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	102	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	179	221
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	53
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	160	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	102	53	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	32			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	290	267			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	544	370

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-33,0%	-109,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-130,1%	-2269,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,1%	116,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-100,4%	-183,4%
Margem EBIT	-100,0%	-172,2%
Margem EBITDA	-99,6%	-170,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	13,8%	35,6%
DA (despesas administrativas)	183,5%	256,3%
COMB	197,3%	291,9%
COMBA	190,2%	284,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,1	147,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	138	18
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	630	330
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-542	-362
TOTAL DO PASSIVO	544	370

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	167	257
Despesas de Comercialização	25	78
Despesas Administrativas	328	565
Resultado Financeiro Líquido	7	6
Receitas Financeiras	8	7
Despesas Financeiras	1	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-180	-381
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-180	-404

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,6%	95,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SALA 22,
PARTE, CENTRO DE APOI / Bairro: ALPHAVILLE
- CEP: 06.541-055 // Santana de Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	826	769	PASSIVO CIRCULANTE	1.266	808	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120	120
Disponível	10	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129	129
Realizável	816	766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	803	659	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	483	444	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	129	129
Aplicações Livres	320	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	95	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9	-9
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	157	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	120	120
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	34	66	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.477	1.151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	91	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	42			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	580	600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	491	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.057	1.057
Imobilizado	421	94
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	421	94
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	421	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.303	1.920

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-68,0%	-47,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-49,1%	-108,7%
Margem EBIT	19,3%	20,2%
Margem EBITDA	38,1%	24,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	86,9%	84,6%
COMB	86,9%	84,6%
COMBA	182,9%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	283,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	950	965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	49
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	44	49
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	907	917
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	87	277
Capital Social / Patrimônio Social	146	146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-59	131
TOTAL DO PASSIVO	2.303	2.050

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,43
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	120	120
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	105	102
Resultado Financeiro Líquido	-63	-136
Receitas Financeiras	7	6
Despesas Financeiras	71	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	-117
Imposto de Renda	7	8
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-59	-131

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,2%	92,4%
CE (Composição do endividamento)	57,1%	45,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO PIZORELLI, 79 - / Bairro:
MARANHÃO – CEP: 03.089-050 // São Paulo/SP

Registro: 42.120-1

CNPJ: 23.074.262/0001-04

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	0	0	PASSIVO CIRCULANTE	21	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	196	207	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SALUTE & LIFE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	196	207
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	196	207
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	196	207
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	196	207

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	-41,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,3%	-33,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	755,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5638,4%	211310,4%
Margem EBIT	-3514,1%	116319,5%
Margem EBITDA	-606,6%	-59850,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3614,1%	117075,2%
COMB	3614,1%	117075,2%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,1
PMPE (Prazo médio de pago - Eventual)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	197	255
Capital Social / Patrimônio Social	190	190
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	250	222
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-243	-157
TOTAL DO PASSIVO	218	293

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,01	0,01
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14	48
Resultado Financeiro Líquido	-8	-39
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	8	39
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-22	-86
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-22	-86

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	99,9%	99,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,9%	18,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - / Bairro: MONTE
BELO – CEP: 29.053-280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 33.561-4

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 35.758

Beneficiários em mar/20: 38.037

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	171.463	166.272
Disponível	127.297	120.580
Realizável	44.166	45.692
Aplicações Financeiras	36.891	37.164
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.265	24.437
Aplicações Livres	12.626	12.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.092	4.351
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.090	4.349
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19
Bens e Títulos a Receber	2.047	4.117
Despesas Antecipadas	117	42
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.059	42.514
Realizável a Longo Prazo	1.641	1.629
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.641	1.629
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	68.877	55.924
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.510	38.535
Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.011	15.957
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	17.011	15.957
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	938	1.306
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.984	9.551
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.577	11.722
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.155	2.278
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.533	1.602
Comercialização sobre Operações	622	676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.346	9.456
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.865	5.654
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	82.216	264.834
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86.018	276.741
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.018	276.741
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.802	-11.906
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.325	126.856
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.470	123.543
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	855	3.313
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	46.890	137.979
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	362	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.642	9.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.642	9.634
Imobilizado	40.396	31.100
Imóveis de Uso Próprio	3.000	3.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.000	3.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	32.201	23.278
Não Hospitalares / Odontológicos	8.609	0
23.592	23.278	
Imobilizações em Curso	5.194	4.823
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	379	151
TOTAL DO ATIVO	223.521	208.786

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	28,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	39,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,2%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,5%	22,3%
Margem EBIT	34,9%	33,8%
Margem EBITDA	35,5%	33,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	43,0%	47,9%
DC (despesas comercialização)	6,5%	6,6%
DA (despesas administrativas)	15,6%	14,2%
COMB	65,1%	68,7%
COMBA	68,0%	66,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,3	30,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.781	2.705
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.781	2.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.781	2.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	151.863	150.157
Capital Social / Patrimônio Social	50.153	50.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	100.004	100.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	100.004	100.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-13.047	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.753	0
TOTAL DO PASSIVO	223.521	208.786

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,42	2,86
LC (Liquidez Corrente)	2,49	2,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.890	4.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	71
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.861	4.494
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	45.363	133.418
Despesas de Comercialização	5.358	17.421
Despesas Administrativas	12.822	37.603
Resultado Financeiro Líquido	-3.526	8.912
Receitas Financeiras	1.502	11.084
Despesas Financeiras	5.028	2.173
Resultado Patrimonial	-13	-53
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	13	53
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.644	87.253
Imposto de Renda	5.550	20.631
Contribuição Social	2.096	7.603
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.998	59.019

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,1%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	95,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	742,73	715,20

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.020-031 // Manaus/AM

SAMEL

Registro: 36.709-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 81.642
Beneficiários em mar/20: 86.709

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.950	30.143	PASSIVO CIRCULANTE	24.517	25.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.695	143.103
Disponível	188	1.455	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.013	20.245	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.694	145.566
Realizável	34.761	28.689	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.555	3.278	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.694	145.566
Aplicações Financeiras	26.307	23.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.144	12.035	Não Ganha - PPCNG	3.555	3.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.163	11.071	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.729	5.512	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-999	-2.463
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.729	5.512	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.945	4.897	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	30.763	105.584
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.431	11.155	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.596	105.228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.082	915	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.932	37.519
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62	61	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	663	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.959	20.120	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.260	3.513	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	406	304	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	406	304			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.465	1.406			
Títulos e Créditos a Receber	260	260	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.435	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.000	3.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.699	16.607
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.407	8.327
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.251	964
Imobilizações em Curso	7.155	7.362
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	292	280
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	55.908	50.263

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,8%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	2,8%
Margem EBIT	14,3%	5,6%
Margem EBITDA	14,8%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	73,8%
DC (despesas comercialização)	1,5%	5,8%
DA (despesas administrativas)	16,9%	15,0%
COMB	85,8%	94,5%
COMBA	85,6%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,1	55,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.112	3.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71	71
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.849	3.035
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.849	3.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	192	192
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.850	21.213
Capital Social / Patrimônio Social	21.850	17.345
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.868
TOTAL DO PASSIVO	50.479	50.263

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,43	1,17

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	131	993
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	106	816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	14.801	36.526
Despesas de Comercialização	700	8.249
Despesas Administrativas	7.726	21.469
Resultado Financeiro Líquido	104	282
Receitas Financeiras	146	1.245
Despesas Financeiras	43	963
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.479	7.090
Imposto de Renda	770	2.256
Contribuição Social	280	821
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.429	4.013

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	33,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	88,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	180,95	168,88

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 65.930-000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 4.800
Beneficiários em mar/20: 5.041

CNPJ: 41.369.935/0001-27

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.258	2.051
Disponível	112	55
Realizável	2.147	1.996
Aplicações Financeiras	1.972	1.798
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	520	515
Aplicações Livres	1.452	1.283
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	175	199
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.155	1.177
Realizável a Longo Prazo	158	158
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	158	158
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	743	711
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	457	450
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	111	111
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43	43
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	303	296
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	159	176
Débitos Diversos	44	34
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	855	3.296
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	905	3.477
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	905	3.477
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-50	-181
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	425	1.835
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	417	1.800
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	34
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	430	1.461
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	673	695
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	496	518
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	491	513
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.413	3.228

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,3%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	12,0%
Margem EBIT	24,1%	16,4%
Margem EBITDA	26,7%	19,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,7%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,9%	32,0%
COMB	81,6%	87,7%
COMBA	77,8%	84,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	15,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,6	32,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9	10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.507	2.113
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	1.847	1.453
TOTAL DO PASSIVO	3.259	2.834

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,21	3,06
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	430	1.461
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	273	1.056
Resultado Financeiro Líquido	41	114
Receitas Financeiras	49	136
Despesas Financeiras	8	22
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	198	519
Imposto de Renda	31	86
Contribuição Social	13	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	154	394

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,7%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	22,3%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	57,92	55,60

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BABAÇU, 28 - / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21.931-230 // Rio de Janeiro/RJ

SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.774
Beneficiários em mar/20: 8.736

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.032	4.624	PASSIVO CIRCULANTE	5.023	4.432	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.140	15.658
Disponível	33	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.694	3.014	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.336	16.861
Realizável	4.999	4.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	799	805	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.336	16.861
Aplicações Financeiras	3.647	3.259	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.970	2.944	Não Ganha - PPCNG	799	805	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	678	314	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	326	309	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197	-1.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	326	309	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	657	811	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.314	5.227
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	512	678	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.308	5.861
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	726	720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	-634
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.826	10.431
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	149
Bens e Títulos a Receber	1.021	1.006	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	149
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.607	8.576	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	867	839	Provisões	70	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	70	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.143	912			
Créditos Tributários e Previdenciários	683	683	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	307	224			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	809	282			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	156						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.948	5.916
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.566	5.566
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.948	5.916
Imobilizado	1.792	1.821
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.578	1.606
Não Hospitalares / Odontológicos	28	28
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.639	13.200

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	0,3%
Margem EBIT	7,6%	5,9%
Margem EBITDA	8,3%	8,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,7%	33,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	34,6%	39,1%
COMB	66,7%	72,7%
COMBA	67,5%	73,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	128,0	137,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.772	3.500
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	700	503
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	700	503
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	143	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.929	1.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.929	1.956
Tributos e Contribuições	1.929	1.956
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.844	5.269
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.169	1.594
TOTAL DO PASSIVO	13.639	13.200

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.094	4.479
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.094	2.674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.732	6.102
Despesas de Comercialização	16	30
Despesas Administrativas	1.431	6.126
Resultado Financeiro Líquido	-49	-155
Receitas Financeiras	28	218
Despesas Financeiras	78	373
Resultado Patrimonial	0	764
Receitas Patrimoniais	0	1.278
Despesas Patrimoniais	0	514
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	236	555
Imposto de Renda	46	367
Contribuição Social	24	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	166	44

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	60,1%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	55,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	157,62	144,58

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

Endereço

RUA SILVIO ROMERO, 37 - / Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 20.230-100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.367-6
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.469
Beneficiários em mar/20: 12.478

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.616	19.639
Disponível	3.192	1.874
Realizável	18.424	17.765
Aplicações Financeiras	16.846	16.148
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.259	5.213
Aplicações Livres	11.587	10.934
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.575	1.617
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.575	1.617
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.005	16.300
Realizável a Longo Prazo	3.719	3.884
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207
Títulos e Créditos a Receber	0	165
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.512	1.512
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	17.005	17.204
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.216	11.243
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.639	3.529
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.639	3.529
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.574	3.700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.720	1.826
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.283	2.188
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	265	241
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	171	184
Comercialização sobre Operações	95	57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	730	557
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	730	557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.445	1.567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	591	837
Débitos Diversos	2.758	2.760
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.440	78.863
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.874	84.145
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.874	84.145
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.434	-5.282
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.090	56.660
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.994	56.308
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	96	352
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.350	22.203
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6	213
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	586	586
Imobilizado	11.700	11.829
Imóveis de Uso Próprio	7.741	7.828
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.409	4.453
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.333	3.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.496	3.539
Não Hospitalares / Odontológicos	2.775	2.910
Imobilizações em Curso	462	462
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.621	35.939

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	2,5%
Margem EBIT	7,4%	5,5%
Margem EBITDA	8,8%	6,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,4%	71,8%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,9%
DA (despesas administrativas)	19,5%	21,4%
COMB	92,3%	95,1%
COMBA	93,3%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,4	47,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.479	6.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.986	2.017
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.986	2.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.407	1.409
Provisões para Tributos Diferidos	680	680
Provisões para Ações Judiciais	727	728
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.513	484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.513	484
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.513	484
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.798	1.798
Débitos Diversos	774	774
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.138	12.253
Capital Social / Patrimônio Social	4.995	4.910
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	6.848	4.896
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.320	1.320
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.527	3.575
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	800	1.952
TOTAL DO PASSIVO	37.621	35.939

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,99
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	172	351
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	298
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	100	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	57	540
RESULTADO BRUTO	6.127	21.524
Despesas de Comercialização	516	1.509
Despesas Administrativas	4.191	16.862
Resultado Financeiro Líquido	-216	227
Receitas Financeiras	177	1.152
Despesas Financeiras	393	926
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.203	3.380
Imposto de Renda	0	1.044
Contribuição Social	0	384
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.203	1.952

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,1%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	72,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	572,93	539,17

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 - SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER / Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29.052-290 // Vitória/ES SAMP	Registro: 34.203-3	CNPJ: 02.403.281/0001-59
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	Beneficiários em dez/19: 263.105	
	Beneficiários em mar/20: 261.697	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	98.974	95.197	PASSIVO CIRCULANTE	80.565	71.342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	120.626	454.850
Disponível	191	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.312	57.725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.534	462.543
Realizável	98.783	94.889	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.511	2.577	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.534	462.543
Aplicações Financeiras	91.714	88.648	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.511	2.577	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	59.961	59.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.753	29.122	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.420	5.662	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.795	6.532	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.908	-7.693
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.277	5.536	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.476	17.228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.174	342.248
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.530	31.389	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.033	340.594
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.142	1.654
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	126	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	500	1.043	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	98	87	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.452	112.602
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	412	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.194	3.874
Créditos Tributários e Previdenciários	383	382	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	324	631	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.258	1.697
Bens e Títulos a Receber	125	58	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	42	52	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.258	1.697
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	130.667	118.381	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.997	7.745	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.492	3.823			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.824	1.824	Débitos Diversos	9.261	8.751			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	6.066	3.651						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.103	2.266						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	101.161	93.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	101.153	93.140
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.000	3.000
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	98.153	90.140
Outros Investimentos	8	9
Imobilizado	9.509	8.799
Imóveis de Uso Próprio	3.882	3.923
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.882	3.923
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.581	2.684
Não Hospitalares / Odontológicos	2.581	2.684
Imobilizações em Curso	1.941	989
Outras Imobilizações	1.104	1.203
Intangível	9.999	8.689
TOTAL DO ATIVO	229.641	213.578

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	5,5%
Margem EBIT	11,5%	9,8%
Margem EBITDA	11,9%	10,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,0%	75,2%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	12,4%	16,0%
COMB	100,2%	95,8%
COMBA	98,0%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	25,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.675	8.970
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.675	6.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.675	6.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2.049
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	144.401	133.266
Capital Social / Patrimônio Social	111.253	111.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7	7
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7	7
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.140	22.006
TOTAL DO PASSIVO	229.641	213.578

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,33

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.752	13.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.523	6.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	266	1.116
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	963	6.521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.496	309
RESULTADO BRUTO	18.656	104.145
Despesas de Comercialização	5.811	20.667
Despesas Administrativas	14.929	72.870
Resultado Financeiro Líquido	2.786	-3.940
Receitas Financeiras	3.121	6.502
Despesas Financeiras	335	10.442
Resultado Patrimonial	8.017	20.303
Receitas Patrimoniais	8.962	22.522
Despesas Patrimoniais	946	2.219
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.719	26.971
Imposto de Renda	0	4.234
Contribuição Social	0	1.533
Impostos Diferidos	-2.415	-3.651
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.134	24.855

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	88,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	153,23	150,08

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

Endereço

Informações Cadastrais

AVENIDA TIRADENTES, 389 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 36.307-346 // São João del Rei/MG

Registro: 40.852-2

CNPJ: 24.729.097/0001-36

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 2.510

Beneficiários em mar/20: 2.469

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.981	11.393
Disponível	491	160
Realizável	13.490	11.234
Aplicações Financeiras	5.242	4.220
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	292	289
Aplicações Livres	4.951	3.931
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	37
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	37
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.614	4.479
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.580	2.498
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.988	20.984
Realizável a Longo Prazo	5.831	5.831
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.705	5.705
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.952	11.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	813	879
Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	180
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	183	180
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	253	307
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	47
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	346	344
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.677	1.595
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	923	918
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.507	2.238
Débitos Diversos	8.032	5.422
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.018	4.052
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.018	4.052
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.018	4.052
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	383	1.146
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	381	1.106
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	40
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	635	2.905
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.669	47.423
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.015	17.303
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	6.196	19.378
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.157	15.153
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.338	11.334
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.310	11.306
Imobilizações em Curso	28	29
Outras Imobilizações	1.145	1.145
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	34.970	32.378

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	839,2%	740,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	69,2%	26,2%
Margem EBIT	119,0%	68,2%
Margem EBITDA	151,2%	96,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,6%	28,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	733,1%	679,6%
COMB	770,7%	707,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,8	117,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.673	16.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	241
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	241	241
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.762	13.762
Débitos Diversos	2.662	2.662
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.345	4.641
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.124	4.420
TOTAL DO PASSIVO	34.970	32.378

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,62
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.459	10.742
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.762	20.278
RESULTADO BRUTO	8.543	30.003
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.463	27.533
Resultado Financeiro Líquido	-402	-1.197
Receitas Financeiras	106	504
Despesas Financeiras	507	1.701
Resultado Patrimonial	26	-209
Receitas Patrimoniais	26	200
Despesas Patrimoniais	0	409
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	704	1.063
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	704	1.063

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,3%	46,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,7%	85,7%
CE (Composição do endividamento)	43,7%	39,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	136,27	131,22

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Endereço

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - / Bairro:
MATRIZ – CEP: 09.370-670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 42.119-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.209
Beneficiários em mar/20: 19.356

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.910	6.691
Disponível	47	4
Realizável	11.863	6.687
Aplicações Financeiras	2.234	2.202
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.129	1.119
Aplicações Livres	1.105	1.083
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.823	4.476
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.823	4.476
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.806	9
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	464	481
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.216	3.965
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.439	3.225
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.243	2.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.243	2.244
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.165	962
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	24
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	725	717
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.157	11.321
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.157	11.321
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.157	11.321
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.119	9.437
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.917	8.474
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.203	962
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.037	1.884
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	464	481
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	464	481
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	464	481
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.373	7.171

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	31,9%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,2%	42,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,9%	12,0%
Margem EBIT	27,9%	12,0%
Margem EBITDA	28,1%	12,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	83,4%
DC (despesas comercialização)	5,3%	3,0%
DA (despesas administrativas)	1,8%	1,8%
COMB	71,5%	88,1%
COMBA	71,3%	87,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	142,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.158	3.206
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.658	706
TOTAL DO PASSIVO	12.373	7.171

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,28	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,28	1,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	123	110
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.914	1.774
Despesas de Comercialização	756	335
Despesas Administrativas	250	205
Resultado Financeiro Líquido	44	120
Receitas Financeiras	44	120
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.952	1.354
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.952	1.354

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	244,73	227,60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - / Bairro:
PASSOS – CEP: 36.021-630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 52.987
Beneficiários em mar/20: 52.842

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.496	70.290	PASSIVO CIRCULANTE	64.280	66.734	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.658	188.661
Disponível	783	1.545	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.957	24.302	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.658	188.661
Realizável	66.713	68.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.070	9.948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.582	188.051
Aplicações Financeiras	33.133	37.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	610
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.101	15.017	Não Ganha - PPCNG	9.592	9.450	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.033	22.137	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.167	6.132	Provisão para Remissão	478	498	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.674	5.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.342	3.532	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.075	116.687
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.379	9.592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.139	117.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.166	1.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-64	-465
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	493	464	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.318	15.967	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	361	406	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.583	71.974
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.366	5.401
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	361	406	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.653	103.195
Bens e Títulos a Receber	11.093	9.488	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.016	30.609
Despesas Antecipadas	2	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.034	52.023
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.291	76.573	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.186	1.186	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.799	2.775	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	900	900	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	900	900	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.712	3.217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.211	6.897			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	28.241	29.137			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	286	286						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.865	10.876
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	10.865	10.876
Imobilizado	67.841	64.101
Imóveis de Uso Próprio	39.882	40.110
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.076	33.243
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.807	6.867
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.087	14.777
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	17.021	14.712
Imobilizações em Curso	66	66
Outras Imobilizações	10.190	8.497
Intangível	682	717
	398	410
TOTAL DO ATIVO	147.786	146.863

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,5%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	0,6%
Margem EBIT	12,4%	4,4%
Margem EBITDA	15,0%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	50,5%	61,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	29,9%	28,2%
COMB	81,4%	91,1%
COMBA	83,1%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,4	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,3	47,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.800	42.162
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.274	2.944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	708	764
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.566	2.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.340	1.063
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.340	1.063
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	94
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	87	94
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.942	36.797
Débitos Diversos	1.157	1.264
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.967	37.967
Capital Social / Patrimônio Social	27.395	26.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.520	10.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	10.520	10.571
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	51	1.392
TOTAL DO PASSIVO	143.047	146.863

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,65	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8.604	20.563
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.018	7.671
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	44	234
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	325	1.112
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.649	6.325
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.734	112.586
RESULTADO BRUTO	20.849	60.313
Despesas de Comercialização	528	1.972
Despesas Administrativas	14.841	53.292
Resultado Financeiro Líquido	-972	-4.908
Receitas Financeiras	423	2.219
Despesas Financeiras	1.396	7.127
Resultado Patrimonial	232	1.029
Receitas Patrimoniais	649	1.826
Despesas Patrimoniais	417	797
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.739	1.171
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.739	1.171

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,9%	43,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,1%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	61,2%	61,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	312,82	303,90

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Endereço

Informações Cadastrais

AV. DR. FRANCISCO BURZIO, 774 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-200 // Ponta Grossa/PR

Registro: 41.933-8
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 23.120
Beneficiários em mar/20: 23.518

CNPJ: 80.238.926/0001-59

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.739	39.946	PASSIVO CIRCULANTE	38.648	41.725	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.753	47.237
Disponível	678	3.508	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.948	11.372	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.753	47.237
Realizável	40.061	36.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	858	887	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.753	47.237
Aplicações Financeiras	8.784	7.758	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	849	841	Não Ganha - PPCNG	858	887	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.935	6.917	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.076	7.194	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.497	6.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	11	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.681	41.514
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.876	6.267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.690	41.259
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.198	4.206	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	579	499	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24.698	19.451	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.072	5.723
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.719	101.289
Bens e Títulos a Receber	2.343	2.016	Comercialização sobre Operações	0	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.445	50.646
Despesas Antecipadas	159	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	9.535	37.332
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.725	26.866	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.294	5.337	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-3	-15
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.719	4.970			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.070	6.539			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.611	13.499			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE PONTA GROSSA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.725	26.866
Imóveis de Uso Próprio	14.261	14.392
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.261	14.392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.961	6.905
Hospitalares / Odontológicos	6.961	6.905
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	244	106
Outras Imobilizações	5.259	5.464
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	67.464	66.813

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,5%	51,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,0%	-3,8%
Margem EBIT	47,7%	8,0%
Margem EBITDA	47,7%	8,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	1,9%	2,8%
COMB	78,0%	91,0%
COMBA	85,1%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	57,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,8	54,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.971	30.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.711	24.987
Débitos Diversos	5.259	5.464
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-5.364	-3.551
Capital Social / Patrimônio Social	2.901	2.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-8.265	-6.452
TOTAL DO PASSIVO	63.255	68.625

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,59	0,55
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,96

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.742	13.327
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	103	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.357	103.264
RESULTADO BRUTO	5.331	3.569
Despesas de Comercialização	34	127
Despesas Administrativas	237	1.345
Resultado Financeiro Líquido	-1.055	-4.719
Receitas Financeiras	820	874
Despesas Financeiras	1.875	5.593
Resultado Patrimonial	204	809
Receitas Patrimoniais	204	809
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.210	-1.812
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.210	-1.812

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,6%	40,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,7%	108,0%
CE (Composição do endividamento)	56,3%	57,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	182,30	169,08

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININGA, 1221 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.600-000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1

CNPJ: 59.849.182/0001-12

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 22.577

Beneficiários em mar/20: 22.402

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.694	35.148	PASSIVO CIRCULANTE	15.731	14.745	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.737	50.496
Disponível	250	1.237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.437	7.433	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.737	50.496
Realizável	35.443	33.911	Provisões de Prêmios / Contraprestações	826	796	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.737	50.496
Aplicações Financeiras	27.644	24.866	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.460	5.803	Não Ganha - PPCNG	826	796	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.185	19.063	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.604	1.933	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.184	1.491	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	216	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.626	43.414
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.075	2.083	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.620	43.380
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	118	136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.344	4.338	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	302	306	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.562	2.928	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	623	391	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.111	7.082
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	452
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	623	391	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.068	49.362
Bens e Títulos a Receber	4.593	4.152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	926	4.198
Despesas Antecipadas	40	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.468	5.712
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.098	14.188	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	290	289	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.576	1.991	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	592	648			
Títulos e Créditos a Receber	133	132	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46	60			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.458	4.221			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	158	157						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	18	15
Imobilizado	13.774	13.868
Imóveis de Uso Próprio	9.211	9.262
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.729	8.776
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	482	486
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.310	4.411
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.505	3.579
Imobilizações em Curso	806	831
Outras Imobilizações	252	195
Intangível	0	0
Intangível	16	16
TOTAL DO ATIVO	49.791	49.335

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,1%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	2,5%
Margem EBIT	-1,9%	4,1%
Margem EBITDA	-1,9%	4,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,4%	86,0%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	5,1%	7,6%
COMB	84,1%	95,8%
COMBA	82,8%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	19,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.534	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.478	3.478
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.478	3.478
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	56	58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.055	31.055
Capital Social / Patrimônio Social	28.305	26.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.750	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	237	237
Reservas de Reavaliação	2.513	2.513
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.329
TOTAL DO PASSIVO	50.320	49.335

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,94
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4.674	39.453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-66	-202
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	440	864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	439	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.575	49.575
RESULTADO BRUTO	148	6.256
Despesas de Comercialização	231	1.101
Despesas Administrativas	697	3.841
Resultado Financeiro Líquido	225	689
Receitas Financeiras	499	1.525
Despesas Financeiras	274	835
Resultado Patrimonial	27	-747
Receitas Patrimoniais	27	122
Despesas Patrimoniais	0	868
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-529	1.256
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-529	1.256

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,7%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,7%	37,1%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	80,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	203,60	184,63

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.720-000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4
Modalidade da Operadora: Filantropia

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -
HOSPITAL S

Beneficiários em dez/19: 7.515

Beneficiários em mar/20: 7.638

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.568	13.856	PASSIVO CIRCULANTE	5.651	5.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.630	25.936
Disponível	17	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.580	2.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.630	25.936
Realizável	14.551	13.822	Provisões de Prêmios / Contraprestações	843	840	à Saúde	6.630	25.936
Aplicações Financeiras	9.784	9.490	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.630	25.935
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.905	2.878	Não Ganha - PPCNG	843	840	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.879	6.612	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.493	2.490	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.386	2.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	50	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	214	78	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.482	1.470	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.289	23.001
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106	105	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.276	22.862
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.284	882	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	139
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.342	2.935
Bens e Títulos a Receber	989	957	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	454
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.946	31.182
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.644	11.885
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.418	7.778	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	156	156	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.524	11.885
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	728	797			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.245	2.128			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	38						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.096	7.440
Imóveis de Uso Próprio	6.475	5.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.475	5.511
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.561	917
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	705	205
Imobilizações em Curso	856	712
Outras Imobilizações	61	1.011
Intangível	0	0
Intangível	166	182
TOTAL DO ATIVO	22.985	21.634

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	4,8%
Margem EBIT	20,6%	5,7%
Margem EBITDA	21,2%	5,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	8,7%
COMB	90,5%	97,3%
COMBA	92,1%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,6	48,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	2,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.432	1.461
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	894	894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	894	894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	538	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.902	14.788
Capital Social / Patrimônio Social	10.940	3.353
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.800	3.848
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.800	3.848
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.163	7.586
TOTAL DO PASSIVO	22.985	21.634

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,58	2,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.778	7.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30	135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.506	32.401
RESULTADO BRUTO	1.776	2.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	715	2.244
Resultado Financeiro Líquido	-113	623
Receitas Financeiras	89	872
Despesas Financeiras	202	249
Resultado Patrimonial	214	821
Receitas Patrimoniais	214	821
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.163	1.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.163	1.234

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	34,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	31,6%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	78,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	291,73	280,40

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - /
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17.601-901 //
Tupã/SP

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Registro: 30.604-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 2.814
Beneficiários em mar/20: 2.775

CNPJ: 72.547.623/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.742	7.793	PASSIVO CIRCULANTE	10.019	10.472	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.999	11.805
Disponível	1.397	1.627	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.036	2.966	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.999	11.805
Realizável	6.345	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.523	1.487	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.999	11.805
Aplicações Financeiras	1.294	1.386	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.288	1.276	Não Ganha - PPCNG	1.523	1.487	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6	110	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.162	1.154	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.162	1.154	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	205	238	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.877	8.749
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	293	237	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.865	8.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.015	1.003	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.024	1.903	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.122	3.056
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	20
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.997	32.628
Bens e Títulos a Receber	1.865	1.723	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.300	4.630
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.127	20.754
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.881	9.117	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	101	96	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	101	96			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	461	525			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.604	2.808			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.816	4.077			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.561	8.776
Imóveis de Uso Próprio	4.706	4.706
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.706	4.706
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.358	3.594
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	497	476
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	320	342
TOTAL DO ATIVO	16.623	16.911

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,9%	97,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	16,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	11,8%
Margem EBIT	17,3%	17,8%
Margem EBITDA	18,0%	17,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,6%	74,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,1%	0,9%
COMB	65,7%	75,0%
COMBA	68,5%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	28,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.808	5.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	188	216
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	188	216
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64	64
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64	64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	625	654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	625	654
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	625	654
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.152	2.152
Débitos Diversos	1.781	1.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.796	1.437
Capital Social / Patrimônio Social	1.438	3.263
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	358	-1.826
TOTAL DO PASSIVO	16.623	16.911

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,52	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.569	7.245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	61
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	61
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.524	33.658
RESULTADO BRUTO	573	1.985
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	94	105
Resultado Financeiro Líquido	-121	-482
Receitas Financeiras	41	226
Despesas Financeiras	162	709
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	358	1.398
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	358	1.398

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,5%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,2%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	67,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	357,74	367,22

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 3051 - / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15.500-000 // Votuporanga/SP

Registro: 33.011-6
 Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 14.913
Beneficiários em mar/20: 14.726

CNPJ: 72.957.814/0001-20

SANSAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.190	32.953	PASSIVO CIRCULANTE	41.446	37.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.484	33.941
Disponível	127	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.820	8.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.484	33.941
Realizável	36.063	32.485	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.543	1.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.484	33.941
Aplicações Financeiras	10.910	7.228	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.448	3.318	Não Ganha - PPCNG	1.543	1.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.462	3.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	162	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	208	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	39	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.155	32.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.990	3.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.097	31.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.245	3.187	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	541
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	11.914	11.647	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	80	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	330	1.527
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	80	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.325	165.534
Bens e Títulos a Receber	12.977	13.391	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.904	65.409
Despesas Antecipadas	49	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.177	49.396
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.124	41.466	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.252	3.252	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.160	3.137	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	1.772			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.443	6.993			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.595	17.528			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.248	3.248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.872	38.214
Imóveis de Uso Próprio	12.732	12.733
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.732	12.733
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21.922	21.975
Hospitalares / Odontológicos	21.922	21.975
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.708	2.011
Outras Imobilizações	1.509	1.495
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	78.314	74.419

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	5,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	-5,1%
Margem EBIT	21,7%	9,4%
Margem EBITDA	21,7%	9,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,1%	95,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,0%
COMB	102,6%	101,5%
COMBA	98,3%	106,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	6,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,5	38,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.929	30.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.797	4.841
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.797	4.841
Tributos e Contribuições	4.797	4.841
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.475	24.861
Débitos Diversos	657	353
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.681	8.416
Capital Social / Patrimônio Social	6.681	8.416
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	77.056	76.155

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,56	0,53
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13.244	50.729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-95	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-95	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.306	164.943
RESULTADO BRUTO	1.444	1.989
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	553	2.034
Resultado Financeiro Líquido	372	-1.515
Receitas Financeiras	954	3.415
Despesas Financeiras	582	4.929
Resultado Patrimonial	-4	-175
Receitas Patrimoniais	0	100
Despesas Patrimoniais	4	275
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.258	-1.736
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.258	-1.736

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,6%	51,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,9%	91,0%
CE (Composição do endividamento)	58,9%	55,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	190,83	191,90

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

Endereço Informações Cadastrais

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 34.491-5
Modalidade da Operadora: Filantropia
Beneficiários em dez/19: 1.368
Beneficiários em mar/20: 1.363

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.030	5.690	PASSIVO CIRCULANTE	11.299	8.342	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.226	4.696
Disponível	337	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	761	751	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.226	4.696
Realizável	8.693	5.623	Provisões de Prêmios / Contraprestações	175	175	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.226	4.696
Aplicações Financeiras	1.443	1.384	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	585	580	Não Ganha - PPCNG	175	175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	858	804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	199	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	188	190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	78	82	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	596	2.349
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	104	95	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	592	2.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	404	399	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	9	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.934	2.941	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	190	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	630	2.347
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.312	24.045
Bens e Títulos a Receber	3.897	1.042	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.411	5.534
Despesas Antecipadas	224	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	3.948	16.149
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.988	21.882	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.072	2.244	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.280	2.403	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	238			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.071	1.213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.006	3.706			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.280	2.403						

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.784	6.784
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.784	6.784
Imobilizado	12.924	12.695
Imóveis de Uso Próprio	8.290	8.320
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.447	2.476
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.843	5.844
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.964	3.910
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.430	3.366
Imobilizações em Curso	533	544
Outras Imobilizações	671	464
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.018	27.572

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,5%	-18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	145,9%	85,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,9%	-64,7%
Margem EBIT	-14,2%	-52,8%
Margem EBITDA	1,2%	-38,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	48,6%	50,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	171,2%	159,5%
COMB	219,8%	209,6%
COMBA	239,6%	207,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	27,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.634	5.804
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	331	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	331	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.946	3.120
Débitos Diversos	2.356	2.190
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.427	16.466
Capital Social / Patrimônio Social	8.521	8.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.944	7.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.556	3.556
Reservas de Reavaliação	4.389	4.389
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.039	0
TOTAL DO PASSIVO	30.360	30.611

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,61	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,80	0,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	952	2.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	677
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	164	674
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.985	21.701
RESULTADO BRUTO	1.789	4.015
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.100	7.493
Resultado Financeiro Líquido	-101	38
Receitas Financeiras	67	596
Despesas Financeiras	168	558
Resultado Patrimonial	70	400
Receitas Patrimoniais	70	401
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-342	-3.039
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-342	-3.039

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,1%	46,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	59,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	299,24	287,14

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - / Bairro: BENTO
FERREIRA – CEP: 29.050-657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 8.009
Beneficiários em mar/20: 7.945

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.978	8.956	PASSIVO CIRCULANTE	8.417	8.076	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.238	21.397
Disponível	339	140	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.619	7.240	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.238	21.397
Realizável	8.639	8.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.305	3.557	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.238	21.397
Aplicações Financeiras	5.620	5.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.518	3.471	Não Ganha - PPCNG	4.305	3.557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.102	2.095	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	430	409	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	430	409	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	563	547	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.248	15.708
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	857	1.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.208	15.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.895	1.854	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	102
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	405	459	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.991	5.689
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	151
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	405	459	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	14
Bens e Títulos a Receber	2.588	2.838	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	13
Despesas Antecipadas	0	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.293	5.262	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	296	277			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.293	5.262
Imóveis de Uso Próprio	5.116	5.168
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.116	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	89	94
Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
84	88	
Imobilizações em Curso	87	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.271	14.218

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	-16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-4,4%
Margem EBIT	-1,9%	-2,2%
Margem EBITDA	-0,8%	-1,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,0%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	38,0%	27,3%
COMB	100,2%	100,8%
COMBA	102,3%	100,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	7,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	41,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	304	304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	304	304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	304	304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.837	5.837
Capital Social / Patrimônio Social	6.779	6.779
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-941	-941
TOTAL DO PASSIVO	14.559	14.218

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,07
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	169	885
RESULTADO BRUTO	1.823	4.934
Despesas de Comercialização	9	27
Despesas Administrativas	1.990	5.831
Resultado Financeiro Líquido	-112	-16
Receitas Financeiras	79	458
Despesas Financeiras	191	474
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-288	-941
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-288	-941

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,1%	37,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	96,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	218,90	220,27

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - / Bairro: JARDIM DO MAR -
CEP: 09.750-510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Registro: 35.509-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 274.976
Beneficiários em mar/20: 267.093

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	1.504	3.170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.038	60.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.878	896.258
Realizável	130.483	122.381	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.180	6.250	à Saúde	225.878	896.258
Aplicações Financeiras	104.112	94.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.872	68.752	Não Ganha - PPCNG	6.180	6.250	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	35.239	25.897	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.392	16.013	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.390	16.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.407	3.098	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.829	-44.100
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32.719	30.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	150.506	573.168
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.732	20.803	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	143.578	569.520
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.928	3.648
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.104	2.154	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.954	27.371	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.543	278.990
Créditos Tributários e Previdenciários	3.111	3.838	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26.618	26.593	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.417	647
Bens e Títulos a Receber	4.337	5.564	Comercialização sobre Operações	306	777	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.422	16.828
Despesas Antecipadas	426	162	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.359	16.676
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	657.964	652.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46.631	39.666	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.067	12.116			
Títulos e Créditos a Receber	10	8	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	497	497			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	33.562	34.028			
Ativo Fiscal Diferido	28.480	26.058	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.341	2.999						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.800	10.600						

SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	562.454	562.010
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	562.454	562.010
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	227.675	221.479
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	334.779	340.530
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.637	43.799
Imóveis de Uso Próprio	24.351	24.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.138	23.457
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.213	1.216
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.784	12.383
Não Hospitalares / Odontológicos	9.448	9.907
Não Hospitalares / Odontológicos	2.336	2.475
Imobilizações em Curso	3.999	4.072
Outras Imobilizações	2.503	2.670
Intangível	6.242	6.667
TOTAL DO ATIVO	789.951	777.692

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	3,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	2,4%
Margem EBIT	4,5%	11,1%
Margem EBITDA	4,8%	11,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	9,5%	6,6%
COMB	80,6%	77,3%
COMBA	81,9%	78,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	20,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	118.609	113.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.598	13.274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.598	13.274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.000	100.000
Débitos Diversos	12	12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	530.090	530.090
Capital Social / Patrimônio Social	363.118	363.118
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	166.850	166.850
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.413	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	165.438	165.438
Ajustes de Avaliação Patrimonial	122	122
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	789.818	777.692

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,69	0,67
LC (Liquidez Corrente)	0,94	0,93

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	64	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-184	-823
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.840	35.636
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.393	26.610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-167
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.447	9.193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.089	102.041
RESULTADO BRUTO	26.269	157.966
Despesas de Comercialização	2.216	30.039
Despesas Administrativas	20.512	55.900
Resultado Financeiro Líquido	-3.623	-9.035
Receitas Financeiras	864	11.391
Despesas Financeiras	4.487	20.426
Resultado Patrimonial	461	-41.279
Receitas Patrimoniais	13.263	34.499
Despesas Patrimoniais	12.802	75.778
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	380	21.712
Imposto de Renda	1.948	20.139
Contribuição Social	721	7.437
Impostos Diferidos	-2.422	-26.058
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	134	20.194

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	31,8%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	54,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	264,48	232,39

SANTA LUZIA ASSISTENCIA MEDICA S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

SETOR COMERCIAL NORTE, QUADRA 1, BL. F -
Salas 1301 a 1304, 1308,1309, 1316 a 132 /
Bairro: ASA NORTE – CEP: 70.711-905 //
Brasília/DF
SLAM

Registro: 35.850-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.349
Beneficiários em mar/20: 10.520

CNPJ: 36.751.634/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.125	8.766	PASSIVO CIRCULANTE	6.420	6.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.714	27.113
Disponível	639	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.454	4.224	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.199	28.314
Realizável	8.486	8.630	Provisões de Prêmios / Contraprestações	379	321	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.199	28.314
Aplicações Financeiras	4.611	4.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	379	321	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.848	3.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	763	773	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.631	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148	157	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-485	-1.201
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.631	1.825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.781	2.117	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.641	19.179
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.146	1.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.124	18.155
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	517	1.024
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46	32	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.073	7.935
Despesas Diferidas	334	784	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	13	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	54
Créditos Tributários e Previdenciários	1.134	1.121	Comercialização sobre Operações	45	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59	1
Bens e Títulos a Receber	762	616	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	12	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.803	1.883	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.308	1.354	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	498	516			
Créditos Tributários e Previdenciários	418	418	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.072	959			
Títulos e Créditos a Receber	0	59	Débitos Diversos	351	350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	232	185						
Depósitos Judiciais e Fiscais	303	303						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	354	389						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	347	359
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	275	287
Hospitalares / Odontológicos	2	33
Não Hospitalares / Odontológicos	273	254
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	71	72
Intangível	149	170
TOTAL DO ATIVO	10.928	10.649

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,7%
Margem EBIT	1,8%	3,5%
Margem EBITDA	2,2%	3,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,0%	70,7%
DC (despesas comercialização)	14,7%	3,4%
DA (despesas administrativas)	21,3%	24,8%
COMB	98,0%	99,0%
COMBA	98,3%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	42,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.628	1.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	376	376
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	376	376
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	467	467
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	467	467
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	706	770
Débitos Diversos	80	80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.880	2.874
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.713
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.236	1.236
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.236	1.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-75	-75
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6	0
TOTAL DO PASSIVO	10.928	10.649

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	59	1
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	185	335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	1
RESULTADO BRUTO	3.894	7.652
Despesas de Comercialização	1.574	927
Despesas Administrativas	2.282	6.730
Resultado Financeiro Líquido	-37	172
Receitas Financeiras	64	623
Despesas Financeiras	102	451
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1	167
Imposto de Renda	29	99
Contribuição Social	13	44
Impostos Diferidos	-46	-169
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6	193

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	73,0%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	78,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	359,52	323,24

SANTA RITA SAUDE S/A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - / Bairro:
ZONA 05 – CEP: 87.015-290 // Maringá/PR

Registro: 34.818-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 58.248
Beneficiários em mar/20: 59.358

CNPJ: 95.642.179/0001-97

SANTA RITA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	68.415	60.739	PASSIVO CIRCULANTE	33.328	32.105	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.555	154.258
Disponível	402	1.391	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.395	23.130	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.784	159.737
Realizável	68.014	59.348	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.799	1.772	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.783	159.731
Aplicações Financeiras	47.027	42.314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.999	42.286	Não Ganha - PPCNG	1.798	1.769	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28	28	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.865	4.816	Provisão para Remissão	1	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.230	-5.479
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.865	4.816	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.976	8.831	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.807	93.469
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.070	7.607	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.178	93.069
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.550	4.921	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	629	400
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.388	1.186	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	296	746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.748	60.790
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	9
Créditos Tributários e Previdenciários	461	434	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	296	746	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.264	5.891
Bens e Títulos a Receber	14.210	10.558	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	498	1.980
Despesas Antecipadas	63	40	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	738	3.454
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.978	7.134	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.538	5.270	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.122	1.111	Provisões	0	2.745	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	1.122	1.111	Provisões para Ações Judiciais	0	2.745			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.347	3.768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	190	52			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.098	1.661			
Ativo Fiscal Diferido	695	1.606	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.175	2.007						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	546	546						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.390	1.827
Imóveis de Uso Próprio	311	312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	311	312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.695	1.265
Não Hospitalares / Odontológicos	962	652
733	614	
Imobilizações em Curso	25	13
Outras Imobilizações	359	237
Intangível	50	36
TOTAL DO ATIVO	76.393	67.873

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	38,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	75,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,9%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	17,0%
Margem EBIT	21,4%	27,2%
Margem EBITDA	21,7%	27,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	60,6%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,6%
COMB	80,2%	73,9%
COMBA	80,0%	73,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,6	63,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.717	948
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	916	126
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	916	126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	798	816
Provisões para Tributos Diferidos	29	29
Provisões para Ações Judiciais	769	787
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	7
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.348	34.819
Capital Social / Patrimônio Social	9.293	9.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.525	25.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	132	133
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.393	25.393
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.529	0
TOTAL DO PASSIVO	76.393	67.873

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	28	457
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-59	-262
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	578	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	156	594
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	422	913
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-1.169	4.724
RESULTADO BRUTO	14.545	60.171
Despesas de Comercialização	711	2.694
Despesas Administrativas	4.005	17.879
Resultado Financeiro Líquido	86	-39
Receitas Financeiras	622	2.241
Despesas Financeiras	536	2.280
Resultado Patrimonial	53	273
Receitas Patrimoniais	53	273
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.969	39.831
Imposto de Renda	1.858	10.005
Contribuição Social	671	3.611
Impostos Diferidos	911	46
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.528	26.169

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	97,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	229,89	224,26

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA**Endereço****Informações Cadastrais**

AV. SUPPLY, 79 - / Bairro: SANTA MENA – CEP:
07.096-000 // Guarulhos/SP

Registro: 41.319-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 34.952
Beneficiários em mar/20: 36.163

CNPJ: 04.004.287/0001-89

HEALTH SANTARIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.661	16.193	PASSIVO CIRCULANTE	16.592	18.139	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.245	62.759
Disponível	111	337	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.754	14.113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.362	63.126
Realizável	16.549	15.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	715	796	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.362	63.126
Aplicações Financeiras	9.435	9.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.435	9.087	Não Ganha - PPCNG	715	796	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.850	4.505	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-117	-368
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.850	4.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.318	7.499	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.725	49.959
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	410	453	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.780	49.621
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.311	5.366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-55	338
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.520	12.799
Despesas Diferidas	2.260	2.260	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	4	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	32.019	31.048	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	282	282	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	227	1.957	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	227	1.927			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	30			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.496	1.823			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	116	246			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	282	282						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.397	8.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.397	8.397
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.397	8.397
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.160	22.169
Imóveis de Uso Próprio	17.787	18.074
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.771	1.801
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.016	16.273
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.373	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.371	2.093
Imobilizações em Curso	2.000	2.000
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	180	200
TOTAL DO ATIVO	48.680	47.240

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-2,6%
Margem EBIT	6,4%	-2,5%
Margem EBITDA	8,8%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	79,6%
DC (despesas comercialização)	5,3%	3,5%
DA (despesas administrativas)	7,4%	10,9%
COMB	89,5%	94,0%
COMBA	89,3%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,2	50,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	88,1	78,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.756	3.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.748	2.983
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.748	2.983
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	37
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.818	503
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.818	503
Tributos e Contribuições	2.818	503
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	123	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.332	25.579
Capital Social / Patrimônio Social	4.584	4.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.000	2.000
Reservas	76	76
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	76	76
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.671	18.918
TOTAL DO PASSIVO	48.680	47.240

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,76
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	664	5.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	161	630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	503	5.087
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.856	7.083
Despesas de Comercialização	802	2.226
Despesas Administrativas	1.121	6.816
Resultado Financeiro Líquido	47	357
Receitas Financeiras	49	361
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	980	-1.602
Imposto de Renda	166	0
Contribuição Social	62	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	753	-1.602

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,6%	46,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	83,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	142,91	152,27

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FERODO PRESTES, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 09.020-110 // Santo André/SP

Registro: 40.019-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 22.879
Beneficiários em mar/20: 25.228

CNPJ: 02.282.844/0001-06

MEDICAL HEALTH

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.031	14.704	PASSIVO CIRCULANTE	26.512	25.732	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.478	69.923
Disponível	18	1.087	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.146	17.244	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.085	72.164
Realizável	15.012	13.617	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.907	1.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.085	72.164
Aplicações Financeiras	8.019	7.976	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.946	6.894	Não Ganha - PPCNG	1.907	1.929	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.072	1.082	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.127	1.951	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-607	-2.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.127	1.951	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.470	8.271	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.203	49.701
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.806	6.236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.047	49.733
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	964	808	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	-32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	339	312	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.275	20.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	859	826	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	177	173	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	691
Bens e Títulos a Receber	3.008	2.863	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	160	139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	55.085	55.139	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisões	1.576	1.477	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.576	1.477			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.041	3.302			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.411	3.396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SANTO ANDRÉ PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55.076	55.130
Imóveis de Uso Próprio	54.770	54.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.770	54.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	303	330
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	303	330
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	70.116	69.843

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	-47,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	26,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,7%	-18,2%
Margem EBIT	-3,0%	4,7%
Margem EBITDA	-2,7%	5,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,0%	71,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,5%	21,6%
COMB	101,2%	93,5%
COMBA	104,3%	119,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	110,5	118,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.848	30.176
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.398	1.792
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.398	1.792
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.990	24.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	23.990	24.500
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23.990	24.500
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.459	3.885
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.935	26.660
Capital Social / Patrimônio Social	56.273	56.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-42.338	-29.613
TOTAL DO PASSIVO	71.295	82.568

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,26	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,57	0,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	691
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	292	2.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	1.982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	754
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	166	0
RESULTADO BRUTO	1.827	18.177
Despesas de Comercialização	132	533
Despesas Administrativas	2.360	15.126
Resultado Financeiro Líquido	-514	-15.246
Receitas Financeiras	144	761
Despesas Financeiras	658	16.007
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.179	-12.725
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.179	-12.725

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	78,5%	78,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,8%	80,0%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	46,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	242,20	240,84

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 15.800-010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 13.195

Beneficiários em mar/20: 12.763

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.712	11.081
Disponível	92	409
Realizável	10.620	10.671
Aplicações Financeiras	9.456	9.680
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.109	6.062
Aplicações Livres	3.347	3.618
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	690	488
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	430	288
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	259	200
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	328	391
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32	20
Bens e Títulos a Receber	112	92
Despesas Antecipadas	2	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.344	8.330
Realizável a Longo Prazo	462	455
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	462	455
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.752	6.455
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.663	5.030
Provisões de Prêmios / Contraprestações	95	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	95	96
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	495	495
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.436	3.966
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	638	473
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	345	423
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	744	1.001
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.056	25.880
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.138	26.485
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.138	26.485
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-82	-606
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.665	19.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.500	19.391
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	-285
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	391	6.774
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	11
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	295	4.549
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	295	4.349
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.740	7.720
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.641	3.619
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.641	3.619
Outros Investimentos	4.019	4.021
Imobilizado	33	35
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33	35
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	33	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	109	120
TOTAL DO ATIVO	19.057	19.411

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,3%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,5%	9,6%
Margem EBIT	-5,9%	15,4%
Margem EBITDA	-5,8%	15,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	96,1%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,4%	13,9%
COMB	105,6%	88,0%
COMBA	105,0%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,0	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	84,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	397	398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	344	336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	344	336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53	61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.908	12.558
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-11	-11
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.814	12.464
TOTAL DO PASSIVO	19.057	19.411

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,72

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-167
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	462
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	326
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	313	3.437
RESULTADO BRUTO	234	7.267
Despesas de Comercialização	14	91
Despesas Administrativas	943	3.585
Resultado Financeiro Líquido	61	347
Receitas Financeiras	101	518
Despesas Financeiras	40	171
Resultado Patrimonial	26	-109
Receitas Patrimoniais	92	320
Despesas Patrimoniais	67	430
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-637	3.828
Imposto de Renda	10	980
Contribuição Social	4	361
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	3
RESULTADO LÍQUIDO	-650	2.483

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	94,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	258,25	284,18

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. FERODO GOES, 1076 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 56.304-020 // Petrolina/PE

Registro: 40.396-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 19.264
Beneficiários em mar/20: 19.368

CNPJ: 03.098.226/0001-65

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.810	13.808	PASSIVO CIRCULANTE	11.967	11.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.212	58.439
Disponível	1.754	1.905	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.711	5.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.558	59.718
Realizável	11.056	11.903	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.832	2.072	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.558	59.718
Aplicações Financeiras	1.692	1.663	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.584	1.569	Não Ganha - PPCNG	1.832	2.072	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	108	93	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.997	7.688	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-346	-1.279
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.997	7.688	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.091	1.763	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.613	44.833
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.659	1.869	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.596	44.831
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	129	112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.599	13.606
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	259
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.367	2.552	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.518	8.341	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.418	3.817			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.248	1.221			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	590	484			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.466	5.345
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.870	2.870
Imóveis de Uso Próprio	384	386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	359	361
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.275	2.303
Não Hospitalares / Odontológicos	2.026	2.046
Imobilizações em Curso	248	258
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	211	181
	182	126
TOTAL DO ATIVO	21.327	22.149

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	92,9%	233,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	6,5%
Margem EBIT	9,4%	9,9%
Margem EBITDA	9,6%	10,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	76,7%
DC (despesas comercialização)	3,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	13,2%
COMB	90,9%	92,0%
COMBA	93,5%	94,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,8	49,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,6	42,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.318	9.178
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.624	1.654
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.624	1.654
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.580	7.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.580	7.153
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.580	7.153
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	178
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.043	1.632
Capital Social / Patrimônio Social	2.530	2.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	210	210
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.484	-2.895
TOTAL DO PASSIVO	21.327	22.149

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,67
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	211	381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.499	13.484
Despesas de Comercialização	460	1.196
Despesas Administrativas	1.754	7.725
Resultado Financeiro Líquido	-427	-1.463
Receitas Financeiras	28	129
Despesas Financeiras	455	1.591
Resultado Patrimonial	111	1.102
Receitas Patrimoniais	111	1.102
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	969	4.202
Imposto de Renda	0	240
Contribuição Social	0	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	969	3.817

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,1%	92,6%
CE (Composição do endividamento)	59,0%	55,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	262,52	243,51

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA LIMITADA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 2º ANDAR - SALA
01 / Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-
115 // Ribeirão Preto/SP

SÃO FRANCISCO ODONTOLOGIA

Registro: 36.531-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 632.693
Beneficiários em mar/20: 660.292

CNPJ: 02.727.724/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.062	41.864	PASSIVO CIRCULANTE	10.418	14.714	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.496	125.075
Disponível	135	702	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.085	5.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.123	130.502
Realizável	44.927	41.162	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.840	1.595	à Saúde	36.123	130.502
Aplicações Financeiras	33.886	33.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.463	4.558	Não Ganha - PPCNG	1.840	1.595	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	29.423	28.587	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.197	5.184	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.197	5.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.626	-5.427
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88	59	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.023	58.894
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.158	3.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.417	59.593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.394	-700
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	565	600	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.473	66.181
Créditos Tributários e Previdenciários	2.552	2.552	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	39
Bens e Títulos a Receber	287	281	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	564	585	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.338	9.217
Despesas Antecipadas	5	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.338	9.212
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.553	26.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.911	5.010	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.189	3.622			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.578	5.287			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	2.901	3.009						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.010	2.002						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.030	2.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.030	2.030
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.030	2.030
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	491	521
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	491	521
Hospitalares / Odontológicos	26	27
Não Hospitalares / Odontológicos	465	494
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	18.121	18.651
TOTAL DO ATIVO	70.614	68.076

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,3%	53,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,2%	2,5%
Margem EBIT	29,8%	6,3%
Margem EBITDA	31,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	40,7%	47,1%
DC (despesas comercialização)	18,4%	18,8%
DA (despesas administrativas)	14,6%	31,2%
COMB	73,6%	97,1%
COMBA	74,3%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,0	49,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.381	5.155
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.038	3.024
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.038	3.024
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.343	2.131
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.208	48.208
Capital Social / Patrimônio Social	38.983	38.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.000	3.000
Reservas	6.224	6.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.224	6.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	64.006	68.076

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,16	2,36
LC (Liquidez Corrente)	4,33	2,85

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	770	6.066
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	482
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	702	5.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.557	2.913
RESULTADO BRUTO	21.494	66.458
Despesas de Comercialização	6.334	23.502
Despesas Administrativas	5.048	39.036
Resultado Financeiro Líquido	-309	496
Receitas Financeiras	393	2.116
Despesas Financeiras	702	1.620
Resultado Patrimonial	0	-740
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	740
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.803	3.676
Imposto de Renda	2.253	1.348
Contribuição Social	833	506
Impostos Diferidos	108	-1.269
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.609	3.091

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,4%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	65,9%	74,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	17,79	19,36

SÃO FRANCISCO SISTEMAS DE SAÚDE SOCIEDADE EMPRESÁRIA LIMITADA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PORTUGAL, 545 - 3º ANDAR, SALA 02
/ Bairro: JARDIM AMÉRICA – CEP: 14.020-115 //
Ribeirão Preto/SP
SAO FRANCISCO SAUDE

Registro: 30.209-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 781.387
Beneficiários em mar/20: 776.548

CNPJ: 01.613.433/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	411.360	375.219	PASSIVO CIRCULANTE	291.614	314.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	431.339	1.537.828
Disponível	3.189	1.322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.859	152.833	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	442.964	1.570.225
Realizável	408.171	373.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	29.021	28.023	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	443.077	1.568.929
Aplicações Financeiras	242.778	217.282	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-112	1.296
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.735	126.610	Não Ganha - PPCNG	28.384	27.499	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	117.043	90.673	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71.483	67.301	Provisão para Remissão	637	524	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.625	-32.397
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71.483	67.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35.308	35.663	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	271.052	1.170.710
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.912	22.816	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	268.765	1.151.954
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	68.618	66.331	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.287	18.756
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14.852	15.752	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.694	3.549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	160.287	367.118
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	928	3.231
Créditos Tributários e Previdenciários	36.199	34.038	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.775	66.520
Bens e Títulos a Receber	42.008	39.121	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.595	3.107	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.742	66.270
Despesas Antecipadas	851	402	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	442.670	456.052	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.493	3.746	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	53.809	59.676	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.173	40.558			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.578	1.300			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	109.817	112.368			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	42.020	48.415						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.751	11.224						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	37						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67.406	68.183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	67.406	68.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	49.421	49.421
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.430	4.125
Participações Societárias em Rede Hospitalar	3.248	2.902
Outros Investimentos	10.306	11.734
Imobilizado	232.320	235.353
Imóveis de Uso Próprio	90.189	56.979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.471	47.234
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.718	9.745
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	55.247	54.816
Não Hospitalares / Odontológicos	28.018	26.479
Imobilizações em Curso	27.229	28.337
Outras Imobilizações	9.470	65.049
Intangível	77.413	58.509
	89.135	92.839
TOTAL DO ATIVO	854.030	831.270

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	-4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	-1,2%
Margem EBIT	15,1%	1,6%
Margem EBITDA	17,5%	3,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,8%	76,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	17,4%	27,5%
COMB	81,5%	104,9%
COMBA	81,8%	104,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	23,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	104.028	106.235
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.014	19.510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	840	841
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.174	18.669
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68.248	69.885
Provisões para Tributos Diferidos	8.747	8.904
Provisões para Ações Judiciais	59.502	60.981
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.695	2.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.695	2.857
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.695	2.857
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.760	3.361
Débitos Diversos	10.311	10.621
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	410.682	410.682
Capital Social / Patrimônio Social	343.792	343.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.000	5.000
Reservas	62.340	62.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.340	62.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-450	-450
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	806.325	831.270

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,19

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	33	251
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-401	-1.224
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.077	23.703
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	680	3.296
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.447
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.398	18.961
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.028	55.300
RESULTADO BRUTO	151.484	356.642
Despesas de Comercialização	5.789	19.983
Despesas Administrativas	74.877	422.789
Resultado Financeiro Líquido	-1.424	6.866
Receitas Financeiras	3.954	17.889
Despesas Financeiras	5.378	11.022
Resultado Patrimonial	2.780	27.311
Receitas Patrimoniais	2.862	28.587
Despesas Patrimoniais	82	1.276
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	72.173	-51.953
Imposto de Renda	13.318	0
Contribuição Social	4.912	0
Impostos Diferidos	6.238	-32.940
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47.705	-19.012

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	74,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	184,58	187,52

SÃO LUCAS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRASIL, 1530 - / Bairro: SANTO ANTONIO -
CEP: 13.465-770 // Americana/SP

Registro: 34.436-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 85.765
Beneficiários em mar/20: 84.797

CNPJ: 96.509.690/0001-88

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	78.973	71.959	PASSIVO CIRCULANTE	31.664	26.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.298	232.129
Disponível	13.400	10.217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.181	17.999	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.073	238.562
Realizável	65.572	61.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	762	907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.713	237.643
Aplicações Financeiras	53.144	53.147	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.360	919
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.754	20.928	Não Ganha - PPCNG	762	907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.390	32.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.295	6.360	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.775	-6.432
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.779	5.819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.439	1.453	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.018	180.534
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.569	12.183	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.703	180.261
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.410	3.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.314	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	531	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.323	5.107	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.281	51.596
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	684	3.024
Créditos Tributários e Previdenciários	2.577	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.304	5.094	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	663	1.740
Bens e Títulos a Receber	2.551	2.188	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	663	1.740
Despesas Antecipadas	5	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28.039	24.891	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.113	3.911	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1.347	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.347			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.091	1.479			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.070	984			
Ativo Fiscal Diferido	3.200	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	837	837						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.076	3.074						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.541	10.466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.171	10.097
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	263	263
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.908	9.833
Outros Investimentos	369	369
Imobilizado	10.207	10.330
Imóveis de Uso Próprio	5.369	5.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.369	5.348
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.679	3.821
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.160	1.160
Intangível	178	185
TOTAL DO ATIVO	107.012	96.850

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	9,1%
Margem EBIT	13,4%	13,5%
Margem EBITDA	13,7%	13,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	77,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	6,3%	7,1%
COMB	88,5%	85,5%
COMBA	88,5%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	28,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.523	1.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	351	406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	351	406
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.172	1.105
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.172	1.105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.972	68.423
Capital Social / Patrimônio Social	62.832	62.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.140	5.591
TOTAL DO PASSIVO	104.159	96.850

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,59	2,67
LC (Liquidez Corrente)	2,49	2,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	442	3.740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	499	600
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-57	3.139
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.892	12.349
RESULTADO BRUTO	10.293	40.271
Despesas de Comercialização	334	1.414
Despesas Administrativas	3.881	16.432
Resultado Financeiro Líquido	-14	6.647
Receitas Financeiras	819	6.817
Despesas Financeiras	833	170
Resultado Patrimonial	11	2.012
Receitas Patrimoniais	16	3.623
Despesas Patrimoniais	5	1.611
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.075	31.084
Imposto de Renda	2.847	7.360
Contribuição Social	1.027	2.658
Impostos Diferidos	-651	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.853	21.066

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	10,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	94,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	239,59	225,91

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMAZONAS, 641 - SALA 9D / Bairro:
CENTRO – CEP: 30.180-908 // Belo
Horizonte/MG

SAUDE

Registro: 41.004-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 29.272
Beneficiários em mar/20: 32.424

CNPJ: 23.854.409/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.235	15.737	PASSIVO CIRCULANTE	14.938	14.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.364	51.517
Disponível	854	1.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.694	9.016	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.586	52.472
Realizável	16.381	14.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.638	1.017	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.586	52.472
Aplicações Financeiras	6.118	6.815	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.116	6.059	Não Ganha - PPCNG	1.638	1.017	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2	756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.023	2.654	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-955
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.446	2.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.965	2.006	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.034	38.788
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.726	1.532	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.129	39.971
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.365	4.460	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-95	-1.183
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	577	348	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	8	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.330	12.730
Despesas Diferidas	2.010	1.582	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	100	337
Créditos Tributários e Previdenciários	310	310	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	393	298
Bens e Títulos a Receber	3.902	3.325	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49	177
Despesas Antecipadas	17	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.559	16.712	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.466	16.618	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	414	275	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	414	275			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.096	3.386	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.803	1.670			
Títulos e Créditos a Receber	12.062	12.924	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.517	2.783			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	481	596			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	308	308						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE - SISTEMA ASSISTENCIAL UNIFICADO DE EMPRESAS - SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14	14
Imobilizado	74	75
Imóveis de Uso Próprio	50	50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	50	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	33.794	32.450

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	2,6%
Margem EBIT	10,4%	8,7%
Margem EBITDA	10,4%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	75,3%
DC (despesas comercialização)	6,7%	5,5%
DA (despesas administrativas)	8,1%	10,9%
COMB	89,8%	91,7%
COMBA	90,2%	92,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,7	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,0	47,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.790	5.169
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.663	1.586
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.663	1.586
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.426	1.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.426	1.583
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.700	2.000
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.341	12.928
Capital Social / Patrimônio Social	13.822	13.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-481	-894
TOTAL DO PASSIVO	33.068	32.450

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,66
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,10

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	345	121
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	378	5.111
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	84	588
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	294	4.523
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	476	1.902
RESULTADO BRUTO	2.970	6.352
Despesas de Comercialização	892	2.840
Despesas Administrativas	1.082	5.636
Resultado Financeiro Líquido	-49	-184
Receitas Financeiras	390	2.744
Despesas Financeiras	438	2.928
Resultado Patrimonial	0	3.852
Receitas Patrimoniais	0	4.021
Despesas Patrimoniais	0	169
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	947	1.544
Imposto de Renda	161	155
Contribuição Social	60	59
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	726	1.330

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	60,2%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	73,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	144,41	149,88

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701 CONJUNTO L BLOCO 01, 82
- TERREO 02, LOJA 82 / Bairro: ASA SUL – CEP:
70.340-906 // Brasília/DF

Registro: 41.431-0
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 9.855
Beneficiários em mar/20: 9.894

CNPJ: 04.859.814/0001-37

SAÚDE BRB

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.252	79.284	PASSIVO CIRCULANTE	13.378	10.875	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.790	91.444
Disponível	5	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.323	9.011	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.790	91.444
Realizável	80.247	79.278	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.790	91.444
Aplicações Financeiras	74.650	76.248	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.342	9.011	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.308	67.236	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.236	2.987	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.998	1.840	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	128	125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.168	84.116
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.891	2.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.149	83.608
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	365	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.303	6.284	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	508
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.239	781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	622	7.328
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	198
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	183
Bens e Títulos a Receber	361	43	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	183
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	39.331	37.991	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	38.880	37.526	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	38.732	37.386	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	38.732	37.386	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	657	742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.356	1.114			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	147	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	435	448
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	435	448
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	435	448
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	13
TOTAL DO ATIVO	119.583	117.275

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,1%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	3,7%
Margem EBIT	-0,2%	4,9%
Margem EBITDA	-0,1%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	97,0%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	9,4%
COMB	107,2%	101,3%
COMBA	98,0%	94,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	12,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	11,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15	15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	15
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	106.385	106.385
Capital Social / Patrimônio Social	104.872	104.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	119.778	117.275

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,90	10,73
LC (Liquidez Corrente)	6,00	7,29

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	36	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	1.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	286
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	1.021
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	640	1.436
RESULTADO BRUTO	-21	4.967
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.123	8.561
Resultado Financeiro Líquido	1.949	6.998
Receitas Financeiras	2.094	8.060
Despesas Financeiras	145	1.063
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-195	3.404
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-195	3.404

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,2%	9,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	701,83	774,03

SAUDE CASSEB ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA METODIO COELHO, 133 - 3º ANDAR SALA
06 / Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40.279-
120 // Salvador/BA

SAUDE CASSEB

Registro: 41.878-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.941
Beneficiários em mar/20: 17.053

CNPJ: 13.373.539/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.449	9.099	PASSIVO CIRCULANTE	9.048	10.942	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.783	60.453
Disponível	65	465	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.878	9.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.014	61.200
Realizável	11.383	8.633	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.012	1.030	à Saúde	18.972	61.200
Aplicações Financeiras	70	11	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.012	1.030	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	0
Aplicações Livres	70	11	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.907	8.359	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.922	5.481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	550	387	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-231	-747
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	688	2.813	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.585	55.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.628	5.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.215	53.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.985	2.878	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	370	2.067
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.198	5.211
Créditos Tributários e Previdenciários	229	226	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	800
Bens e Títulos a Receber	1.178	38	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.201	3.176	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.025	2.999	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	2.908	2.883	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.905	2.880	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	982	643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	561			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	189	225			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

SAUDE CASSEB ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	171	171
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	47	48
Não Hospitalares / Odontológicos	124	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	14.650	12.275

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	-21,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-85,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-4,4%
Margem EBIT	1,8%	-3,9%
Margem EBITDA	1,8%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,3%	91,4%
DC (despesas comercialização)	3,8%	5,9%
DA (despesas administrativas)	6,7%	8,7%
COMB	98,8%	106,0%
COMBA	98,8%	105,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,7	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	20,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	368	878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	257	257
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	257	257
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	111	622
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.054	3.120
Capital Social / Patrimônio Social	8.215	3.615
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.161	-495
TOTAL DO PASSIVO	14.470	14.941

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,27	0,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.199	5.990
Despesas de Comercialização	714	3.566
Despesas Administrativas	1.263	5.271
Resultado Financeiro Líquido	1	181
Receitas Financeiras	111	517
Despesas Financeiras	110	337
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	223	-2.666
Imposto de Renda	30	0
Contribuição Social	13	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	180	-2.666

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	96,3%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	92,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	368,36	319,17

SAÚDE FÁCIL - BENEFÍCIOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA REGO FREITAS, 63 - 8º ANDAR - CONJUNTO
82B / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.220-010 //
São Paulo/SP

SAÚDE FÁCIL

Registro: 41.731-9

CNPJ: 08.049.842/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.445	1.686	PASSIVO CIRCULANTE	970	893	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	543
Disponível	193	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5	543
Realizável	1.253	1.549	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	780	773	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	780	773	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5	543
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	393	696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	393	696	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	363	281	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2	543
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14	14	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	66	66	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	363	281	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	128	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	128	128			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	468	470			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11	13			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	1.454	1.696

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,4%	-37,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-64,2%	-79,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14743,3%	-18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19964,9%	-116,7%
Margem EBIT	-19870,2%	-112,6%
Margem EBITDA	-19846,6%	-112,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5574,0%	102,7%
COMB	5574,0%	102,7%
COMBA	x.x.x	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22.705,2	461,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	484	802
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	700	700
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-516	-197
TOTAL DO PASSIVO	1.454	1.696

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,89

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-81
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	231	22
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	538
RESULTADO BRUTO	-230	-98
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	87	558
Resultado Financeiro Líquido	5	24
Receitas Financeiras	7	45
Despesas Financeiras	1	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-311	-633
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-311	-634

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 90.010-240 // Porto
Alegre/RS

SAUDE PAS

Registro: 40.924-3
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 25.557
Beneficiários em mar/20: 25.076

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.430	46.544	PASSIVO CIRCULANTE	17.939	19.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.782	122.499
Disponível	429	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.230	18.448	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.782	122.499
Realizável	56.001	46.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.782	122.499
Aplicações Financeiras	44.040	35.998	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.614	20.462	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.426	15.536	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.936	10.510	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.608	4.661	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	486	484	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.055	88.492
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.137	7.552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.861	86.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.606	10.412	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	1.819
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.328	5.849	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.727	34.007
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.567	6.565
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	25	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.829	2.829	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	136	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	136			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	258	405			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	391	458			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	116	115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	116	115
Imobilizado	2.699	2.696
Imóveis de Uso Próprio	1.986	1.991
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.986	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	234	230
Não Hospitalares / Odontológicos	234	230
Imobilizações em Curso	377	377
Outras Imobilizações	101	99
Intangível	15	17
TOTAL DO ATIVO	59.259	49.373

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,2%	53,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,1%	87,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,8%	21,4%
Margem EBIT	36,3%	22,1%
Margem EBITDA	36,4%	22,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,0%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	7,6%	9,2%
COMB	67,8%	82,1%
COMBA	67,5%	81,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	32,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.927	29.927
Capital Social / Patrimônio Social	29.927	29.927
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	47.866	49.373

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,15	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,15	2,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	543	2.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	394	1.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	970
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	13.751	37.989
Despesas de Comercialização	90	736
Despesas Administrativas	2.415	11.308
Resultado Financeiro Líquido	146	290
Receitas Financeiras	290	1.133
Despesas Financeiras	144	844
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.393	26.234
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.393	26.234

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	418,47	374,33

SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 844 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.010-151 // Campinas/SP

Registro: 41.493-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 25.529
Beneficiários em mar/20: 25.696

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.161	19.377	PASSIVO CIRCULANTE	9.429	9.740	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.081	70.435
Disponível	47	63	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.107	7.402	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.309	71.666
Realizável	19.114	19.314	Provisões de Prêmios / Contraprestações	706	872	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.309	71.666
Aplicações Financeiras	10.249	11.385	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.323	7.479	Não Ganha - PPCNG	706	872	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.926	3.906	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.988	2.370	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-228	-1.230
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	986	753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.297	1.201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.430	61.999
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	586	1.005	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.235	61.166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.519	4.323	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	195	833
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.002	1.618	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	706	739	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.651	8.437
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	320	0
Créditos Tributários e Previdenciários	59	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	706	739	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.818	5.500	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.091	4.043	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.679	1.609	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	28	27	Provisões	68	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	68	11			
Aplicações Livres	28	27	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	876			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	152	91			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	633	622			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.636	1.567						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.411	2.432
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.801	1.793
Não Hospitalares / Odontológicos	607	636
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Intangível	2	2
TOTAL DO ATIVO	23.252	23.420

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	1,2%
Margem EBIT	2,8%	1,5%
Margem EBITDA	3,0%	1,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	88,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,7%	9,8%
COMB	88,1%	99,3%
COMBA	88,8%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	19,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.463	3.482
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.093	1.097
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.093	1.097
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	819	750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	819	750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.454	1.454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.454	1.454
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.454	1.454
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97	182
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.360	10.198
Capital Social / Patrimônio Social	5.125	5.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.876	1.876
Reservas	3.359	3.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.359	3.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	23.252	23.420

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.022	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.696	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	326	-117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-15	0
RESULTADO BRUTO	1.964	8.119
Despesas de Comercialização	304	1.040
Despesas Administrativas	1.321	6.893
Resultado Financeiro Líquido	-121	634
Receitas Financeiras	133	852
Despesas Financeiras	254	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	219	821
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	219	821

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	73,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	222,31	255,83

SAÚDE SIM LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DAS ARAUCÁRIAS, LOTE 1835 - LOTES
1835, 1905, 1955 E 2005- SALA 301- / Bairro:
ÁGUAS CLARAS - CEP: 71.936-250 //
Brasília/DF
SAÚDE SIM

Registro: 32.011-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 47.747
Beneficiários em mar/20: 51.003

CNPJ: 02.464.179/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.833	52.320	PASSIVO CIRCULANTE	81.589	78.448	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.160	143.950
Disponível	10	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.892	48.774	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.189	144.703
Realizável	57.824	52.315	Provisões de Prêmios / Contraprestações	80	46	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.189	144.703
Aplicações Financeiras	3.505	3.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	80	46	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.500	3.468	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5	9	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.783	10.340	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.594	2.478	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-753
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.595	10.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.536	33.950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	21.154	119.198
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.682	12.300	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.772	121.701
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-618	-2.503
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	188	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.538	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	9	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.006	24.752
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.506	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	32.474	30.986	Comercialização sobre Operações	32	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.488	0
Bens e Títulos a Receber	11.052	7.503	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.468	40.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.527	28.527	Provisões	3.285	3.631	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.285	3.631			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.381	23.516			
Créditos Tributários e Previdenciários	28.527	28.527	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	502			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.441	2.025			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	166	166
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	166	166
Imobilizado	11.193	11.142
Imóveis de Uso Próprio	9.948	9.948
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.948	9.948
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	129	130
Não Hospitalares / Odontológicos	771	719
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	345	345
Intangível	583	610
TOTAL DO ATIVO	98.301	92.764

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	40,2%	-544,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,2%	0,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	-13,2%
Margem EBIT	8,7%	-12,6%
Margem EBITDA	9,0%	-12,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,1%	82,8%
DC (despesas comercialização)	3,0%	4,5%
DA (despesas administrativas)	18,6%	16,0%
COMB	91,7%	103,3%
COMBA	92,5%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	168,5	113,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.886	10.833
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.479	1.255
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.479	1.255
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.012	8.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.012	8.184
Tributos e Contribuições	703	703
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.309	7.481
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.395	1.395
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.826	3.482
Capital Social / Patrimônio Social	12.500	12.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	19.060	19.060
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-150	-150
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-25.583	-27.927
TOTAL DO PASSIVO	98.301	92.764

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,93	0,91
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.488	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.285	24.059
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	3.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.285	20.432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	102	474
RESULTADO BRUTO	9.107	220
Despesas de Comercialização	918	6.526
Despesas Administrativas	5.598	23.017
Resultado Financeiro Líquido	-247	10.359
Receitas Financeiras	40	11.256
Despesas Financeiras	288	897
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.344	-18.965
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.344	-18.965

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,1%	96,2%
CE (Composição do endividamento)	88,2%	87,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	203,61	214,24

SBC SAÚDE LTDA.**Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - / Bairro: VILA
LEOPOLDINA – CEP: 05.319-020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.205-8
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
 CNPJ: 03.977.587/0001-81
 Beneficiários em dez/19: 5.618
 Beneficiários em mar/20: 5.559

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.804	18.975
Disponível	116	2.758
Realizável	16.688	16.217
Aplicações Financeiras	8.765	8.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.508	7.440
Aplicações Livres	1.257	811
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.174	1.470
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.174	1.470
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	19
Bens e Títulos a Receber	5.750	6.478
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.515	104
Realizável a Longo Prazo	3.471	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	76
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.706	8.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.260	8.186
Provisões de Prêmios / Contraprestações	808	834
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	808	834
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	149	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.747	2.683
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.556	4.379
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.000	0
Débitos Diversos	314	227
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.966	47.614
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.059	48.073
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.059	48.073
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-458
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.168	44.278
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.991	43.791
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	177	487
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	798	3.336
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	27
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	20	1
TOTAL DO ATIVO	20.319	19.079

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,3%	6,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	1,5%
Margem EBIT	0,9%	1,5%
Margem EBITDA	0,9%	1,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,3%	93,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,0%	6,2%
COMB	99,5%	99,3%
COMBA	98,7%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	11,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	24,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.471	76
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	21
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.142	10.460
Capital Social / Patrimônio Social	4.248	4.248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.444	5.763
TOTAL DO PASSIVO	20.319	19.079

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,73	2,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	212
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	147
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	751	3.124
Despesas de Comercialização	27	52
Despesas Administrativas	717	2.949
Resultado Financeiro Líquido	102	590
Receitas Financeiras	102	593
Despesas Financeiras	0	3
Resultado Patrimonial	-4	-14
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	107	699
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	107	699

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	99,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	713,78	721,83

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - /
Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21.331-720 //
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.163-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 28.953.753/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	600	600	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	600	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	600	600

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	10000,0%
Margem EBITDA	0,0%	10000,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	100,0%
COMBA	0,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	600	600
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	600	600

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A
2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.031-040 // Rio
de Janeiro/RJ

SEMPRE ODONTO

Registro: 41.465-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 128.965
Beneficiários em mar/20: 133.572

CNPJ: 04.222.235/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.890	10.133	PASSIVO CIRCULANTE	3.896	2.625	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.398	16.705
Disponível	800	414	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	679	695	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.900	18.166
Realizável	10.089	9.719	Provisões de Prêmios / Contraprestações	52	48	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.900	18.166
Aplicações Financeiras	9.081	8.789	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.766	1.750	Não Ganha - PPCNG	52	48	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.315	7.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	973	898	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-502	-1.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	973	898	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	779	1.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	117	156	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	759	2.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	510	490	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	-670
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.042	486	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.619	14.806
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	28	25	Comercialização sobre Operações	1.042	486	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	322	302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	173	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.533	874			
Títulos e Créditos a Receber	173	177	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	356	327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	286	245			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	144	121
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	144	121
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	11.212	10.436

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	30,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,5%	88,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	5,5%
Margem EBIT	10,3%	11,5%
Margem EBITDA	10,3%	11,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	14,4%	11,4%
DC (despesas comercialização)	57,8%	47,0%
DA (despesas administrativas)	25,4%	30,6%
COMB	97,6%	89,0%
COMBA	93,0%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	22,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	29,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.953	4.762
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.092	3.901
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.092	3.901
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	861	861
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.363	3.048
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.157	-5.472
TOTAL DO PASSIVO	11.212	10.436

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,40
LC (Liquidez Corrente)	2,80	3,86

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.614	14.767
Despesas de Comercialização	3.119	7.857
Despesas Administrativas	1.370	5.113
Resultado Financeiro Líquido	269	-633
Receitas Financeiras	430	128
Despesas Financeiras	161	761
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	394	1.164
Imposto de Renda	54	171
Contribuição Social	25	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	315	920

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,0%	70,8%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	35,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	13,71	12,57

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALA 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.026-3

CNPJ: 26.143.531/0001-27

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.322	3.972	PASSIVO CIRCULANTE	2.089	2.424	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.173	3.159
Disponível	689	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.173	3.159
Realizável	5.633	3.133	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.621	121	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.173	3.159
Aplicações Livres	2.621	121	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.012	3.012	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3.012	3.012	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.876	1.876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.173	3.159
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.235	4.582
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.876	1.876	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	217	171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	2.235	4.582
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	64	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	303			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	127	127			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212	168
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	212	168
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	6.539	4.143

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	41,8%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	61,4%	54,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	202,5%	241,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	125,7%	29,6%
Margem EBIT	131,7%	46,4%
Margem EBITDA	131,7%	47,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	70,7%	194,9%
COMB	70,7%	194,9%
COMBA	75,3%	222,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	124,8	343,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.450	1.719
Capital Social / Patrimônio Social	45	45
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	4.405	1.674
TOTAL DO PASSIVO	6.539	4.143

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,03	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,03	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.399	7.622
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.537	6.158
Resultado Financeiro Líquido	-132	-396
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	132	397
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.730	1.068
Imposto de Renda	0	91
Contribuição Social	0	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.730	936

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 4004, 4005,
4006, 4007, 4008, 4009 / Bairro: CENTRO – CEP:
20.011-901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.121-9

CNPJ: 26.137.647/0001-53

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	600	131	PASSIVO CIRCULANTE	0	45	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	600	131	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	30			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMPRE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	600	131

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-15,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	136225,8%
Margem EBIT	0,0%	114204,2%
Margem EBITDA	0,0%	114204,2%
Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	114304,3%
COMB	0,0%	114304,3%
COMBA	100,0%	x.x.x
Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
DMCB (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	600	86
Capital Social / Patrimônio Social	600	110
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	14
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-38
TOTAL DO PASSIVO	600	131

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	2,93
LC (Liquidez Corrente)	0,00	2,93

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	11
Resultado Financeiro Líquido	0	-2
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	-14
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	-14

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	34,1%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTO AMARO, 71 - 5º ANDAR CONJ. A E B
/ Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.315-001 // São
Paulo/SP

Registro: 41.741-6

CNPJ: 11.654.937/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63	187	PASSIVO CIRCULANTE	69	2	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	1
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	1
Realizável	62	186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	28	181	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	28	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	0	153	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	67	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEMTRA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	63	187

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-60,8%	-28,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	602,1%	-29,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-6056,2%
Margem EBIT	0,0%	-5808,2%
Margem EBITDA	0,0%	-5808,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	6809,5%
COMB	0,0%	6809,5%
COMBA	x.x.x	796,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-6	185
Capital Social / Patrimônio Social	743	743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-749	-558
TOTAL DO PASSIVO	63	187

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,91	102,62
LC (Liquidez Corrente)	0,91	102,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	1
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	38	61
Resultado Financeiro Líquido	0	7
Receitas Financeiras	0	8
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-38	-53
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-38	-54

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	110,1%	1,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEPACO SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:
VILA MARIANA – CEP: 04.102-900 // São
Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Registro: 40.722-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 698
Beneficiários em mar/20: 713

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.690	4.995	PASSIVO CIRCULANTE	9.074	2.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.053	4.124
Disponível	13	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.836	2.905	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.075	4.244
Realizável	17.677	4.975	Provisões de Prêmios / Contraprestações	146	148	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.075	4.244
Aplicações Financeiras	2.633	3.010	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.056	2.053	Não Ganha - PPCNG	146	148	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	577	957	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	348	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21	-120
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	367	348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.066	2.022	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.280	4.037
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	335	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.241	4.002
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	439	400	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-227	87
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	117	116	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Bens e Títulos a Receber	14.559	1.501	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.497	9.436	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.497	9.436	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	13	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.225	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.497	9.436						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	27.187	14.431

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,0%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,7%	2,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,9%	0,4%
Margem EBIT	-23,4%	2,0%
Margem EBITDA	-23,4%	2,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	121,5%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,8%	5,6%
COMB	124,3%	103,5%
COMBA	123,5%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	634,7	810,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.815	8.959
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.775	6.737
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.775	6.737
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.265	2.222
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.265	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.775	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.298	2.550
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	381	632
TOTAL DO PASSIVO	27.187	14.431

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-229	99
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	29	230
Resultado Financeiro Líquido	6	169
Receitas Financeiras	12	215
Despesas Financeiras	5	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-252	38
Imposto de Renda	0	13
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-252	18

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,5%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	36,5%	24,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	497,34	465,67

SERMED-SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 2º andar /
Bairro: CENTRO – CEP: 14.160-170 //
Sertãozinho/SP

Registro: 30.373-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 55.227
Beneficiários em mar/20: 56.351

CNPJ: 64.924.095/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.233	24.804	PASSIVO CIRCULANTE	18.198	17.998	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.458	124.132
Disponível	46	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.002	13.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.544	128.418
Realizável	25.187	24.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.404	1.415	à Saúde	32.544	128.418
Aplicações Financeiras	17.697	17.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.731	9.735	Não Ganha - PPCNG	1.404	1.415	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.966	7.559	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.722	6.968	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.717	6.963	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.143	1.960	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.535	7.737	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.086	-4.285
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.920	1.943	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.033	103.348
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.055	103.180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	146	161	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-22	168
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	234	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.425	20.785
Bens e Títulos a Receber	387	327	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	80	264
Despesas Antecipadas	2	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	1.007
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	273	1.007
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.205	20.863	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.650	3.450	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	37	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.659	1.657			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	734	807			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.725	2.442			
Ativo Fiscal Diferido	1.557	1.557	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.093	1.893						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	473	473
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8	8
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	473	473
Imobilizado	16.806	16.680
Imóveis de Uso Próprio	14.389	14.453
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.416	5.480
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.104	1.074
Não Hospitalares / Odontológicos	1.104	1.074
Imobilizações em Curso	871	871
Outras Imobilizações	443	282
Intangível	275	260
TOTAL DO ATIVO	46.438	45.667

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	2,7%
Margem EBIT	4,2%	6,1%
Margem EBITDA	4,7%	6,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,8%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,9%	11,6%
COMB	95,6%	94,9%
COMBA	95,1%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,5	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	33,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.079	2.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.678	1.627
Provisões para Tributos Diferidos	361	363
Provisões para Ações Judiciais	1.317	1.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	371	371
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.628	25.626
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.112	4.119
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.112	4.119
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	19.845	19.835
TOTAL DO PASSIVO	45.905	45.667

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	778	2.755
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	436	1.545
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	259	1.113
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270	1.050
RESULTADO BRUTO	4.730	18.251
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.057	14.436
Resultado Financeiro Líquido	173	1.560
Receitas Financeiras	632	3.555
Despesas Financeiras	459	1.995
Resultado Patrimonial	17	58
Receitas Patrimoniais	17	58
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	862	5.433
Imposto de Renda	330	1.574
Contribuição Social	0	589
Impostos Diferidos	0	-91
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	533	3.361

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	89,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	187,96	182,84

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ADOLFO ENGEL, 19 - BLOCO II / Bairro:
LOTEAMENTO SIQUEIRA – CEP: 37.133-613 //
Alfenas/MG

SERPRAM

Registro: 30.664-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 60.652
Beneficiários em mar/20: 60.041

CNPJ: 25.658.691/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.342	26.046	PASSIVO CIRCULANTE	14.543	13.736	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.621	98.950
Disponível	2.009	1.116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.179	12.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.121	100.335
Realizável	27.333	24.929	Provisões de Prêmios / Contraprestações	446	446	à Saúde	26.121	100.335
Aplicações Financeiras	26.041	23.814	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.040	12.922	Não Ganha - PPCNG	446	446	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	13.001	10.892	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.172	1.056	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.068	888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.689	3.294	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.263	3.782	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-500	-1.384
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.780	4.896	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.023	80.730
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	168	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.138	79.431
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	73	27	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	99	92	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-115	1.299
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.598	18.220
Bens e Títulos a Receber	34	17	Comercialização sobre Operações	99	92	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	43
Despesas Antecipadas	2	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	675	1.672
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	675	1.671
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.787	12.421	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1
Realizável a Longo Prazo	6.329	5.843	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	704	746			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	537	456			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.319	5.834						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

SERPRAM - SERVIÇO DE PRESTAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.003	6.092
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.003	6.092
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.003	6.092
Imobilizado	455	485
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	455	485
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	455	485
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.129	38.466

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	4,0%
Margem EBIT	14,3%	7,2%
Margem EBITDA	14,4%	7,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	81,6%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,0%
COMB	88,6%	96,4%
COMBA	87,4%	95,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,8	55,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.997	6.512
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.748	5.263
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.748	5.263
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.249	1.249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.249	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.219	14.299
Capital Social / Patrimônio Social	11.000	11.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	784	784
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	784	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.435	2.515
TOTAL DO PASSIVO	39.758	34.546

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,02	1,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	383
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	525
RESULTADO BRUTO	7.050	19.001
Despesas de Comercialização	866	2.850
Despesas Administrativas	2.810	11.838
Resultado Financeiro Líquido	348	1.020
Receitas Financeiras	375	2.433
Despesas Financeiras	27	1.413
Resultado Patrimonial	-89	363
Receitas Patrimoniais	27	620
Despesas Patrimoniais	116	257
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.634	5.696
Imposto de Renda	927	1.289
Contribuição Social	336	487
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.371	3.920

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	52,6%
CE (Composição do endividamento)	67,5%	67,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	141,52	138,12

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 178 - CASA / Bairro: SÃO JOSÉ -
CEP: 49.020-170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 65.754
Beneficiários em mar/20: 66.428

CNPJ: 05.774.975/0001-90

UNIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.791	3.881	PASSIVO CIRCULANTE	1.516	2.351	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.585	11.035
Disponível	262	66	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.244	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.735	11.729
Realizável	2.529	3.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	656	755	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.735	11.729
Aplicações Financeiras	982	2.447	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	855	2.444	Não Ganha - PPCNG	656	755	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	127	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.462	1.302	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-150	-694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.462	1.302	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.011	5.242
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	329	291	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.055	6.490
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	155	199	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-44	-1.248
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	34	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.574	5.793
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	45	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	34	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	44	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140	173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	155	118			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	731			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	187	223			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA ME.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4	648	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Investimentos	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-152	-883
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	9
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Outros Investimentos	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Imobilizado	129	155	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	-171	-892
Imóveis de Uso Próprio	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões	4	1	RESULTADO BRUTO	1.726	6.676
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas de Comercialização	331	1.293
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	120	147	Provisões para Ações Judiciais	4	1	Despesas Administrativas	1.313	5.165
Hospitalares / Odontológicos	9	7	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Resultado Financeiro Líquido	-30	-243
Não Hospitalares / Odontológicos	111	140	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	14	139
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	43	382
Outras Imobilizações	9	9	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	0	0
Intangível	11	17	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.931	4.054	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	647	Despesas Patrimoniais	0	0
			Débitos Diversos	0	0	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	53	-24
Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.411	1.055	Imposto de Renda	0	0
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-0,6%	Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500	Contribuição Social	0	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	-2,3%	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	297	0	Impostos Diferidos	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,1%	60,5%	Reservas	0	0	Participações sobre o Lucro	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-0,2%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	53	-24
Margem EBIT	2,7%	3,2%	Reservas de Reavaliação	0	0			
Margem EBITDA	3,6%	5,2%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0			
Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0			
DM (sinistralidade)	56,1%	47,5%	(-) Ações em Tesouraria	0	0			
DC (despesas comercialização)	9,2%	11,7%	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.386	-1.445			
DA (despesas administrativas)	36,6%	46,8%	TOTAL DO PASSIVO	2.931	4.054			
COMB	102,0%	106,0%						
COMBA	102,8%	108,4%						
Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019	Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019			
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	50,0	LG (Liquidez Geral)	1,84	1,29			
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	20,0	LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,65			
						Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
						IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	3,8%
						ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	74,0%
						CE (Composição do endividamento)	99,8%	78,4%
						Indicadores	1T2020	4T2019
						Tíquete médio	18,08	13,25

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.102-900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 69.117
Beneficiários em mar/20: 66.227

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	117.790	102.338	PASSIVO CIRCULANTE	68.545	64.260	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.251	196.108
Disponível	130	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.338	9.970	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.251	196.108
Realizável	117.661	102.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.251	196.108
Aplicações Financeiras	63.371	53.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.282	10.269	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.090	42.825	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.874	10.845	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.874	10.845	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	643	732	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	43.124	181.867
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.695	9.238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.124	181.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30.721	31.632	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.853	1.263	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.127	14.240
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	75	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78.891	308.910
Bens e Títulos a Receber	11.764	5.573	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	78.281	289.926
Despesas Antecipadas	855	919	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.853	1.263	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.929	76.236	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.470	4.706	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.575	4.808			
Títulos e Créditos a Receber	6.775	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.992	6.782			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47.786	41.438			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.695	4.706						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

- SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.549	2.549
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.549	2.549
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.549	2.549
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	70.174	68.217
Imóveis de Uso Próprio	24.021	24.463
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.021	24.463
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	25.715	26.040
Hospitalares / Odontológicos	25.715	26.040
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	20.438	17.715
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	735	764
TOTAL DO ATIVO	202.719	178.574

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	26,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,9%	14,2%
Margem EBIT	20,5%	15,4%
Margem EBITDA	20,8%	16,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,5%	92,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,3%
COMB	93,3%	104,0%
COMBA	92,8%	103,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	21,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.016	9.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	942	935
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	942	935
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.922	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.922	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.311	4.311
Débitos Diversos	8.840	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	104.772	104.772
Capital Social / Patrimônio Social	76.840	76.840
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.932	27.932
TOTAL DO PASSIVO	192.332	178.574

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	610	18.983
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.501	3.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.501	3.560
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	70.779	270.301
RESULTADO BRUTO	15.737	49.288
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.618	22.161
Resultado Financeiro Líquido	268	787
Receitas Financeiras	616	2.972
Despesas Financeiras	348	2.185
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.388	27.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.388	27.932

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,6%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	87,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	257,37	249,98

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

Endereço	Informações Cadastrais	
SMAS TRECHO 03, CONJ 03, BL E, SALAS 09,, - ED THE UNION / Bairro: ZONA INDUSTRIAL - CEP: 71.215-300 // Brasília/DF	Registro: 41.760-2	CNPJ: 10.495.931/0001-61
SERVIX	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.755	2.609	PASSIVO CIRCULANTE	1.991	1.623	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.988	23.384
Disponível	2.833	803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.557	25.050
Realizável	1.922	1.806	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	12	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	8.557	25.050
Aplicações Livres	2	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.917	1.789	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-569	-1.666
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.917	1.789	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	247	133	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.988	23.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	5	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	247	133	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.587	10.747	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.319	10.548	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	6.508	8.894	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.508	8.894	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.232	1.072			
Títulos e Créditos a Receber	1.482	1.328	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	513	418			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	328	325						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SOCIEDADE SIMPLES

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	269	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	269	199
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	269	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	13.342	13.356

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,5%	61,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,4%	544,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,4%	83,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,6%	34,9%
Margem EBIT	45,6%	48,5%
Margem EBITDA	45,7%	48,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	12,5%	14,7%
DA (despesas administrativas)	26,4%	22,5%
COMB	38,9%	37,2%
COMBA	38,9%	36,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.124	2.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	445	459
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	445	459
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.679	1.626
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.621	1.497
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.621	497
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.621	497
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	10.736	5.205

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,18	3,55
LC (Liquidez Corrente)	2,39	1,61

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.327	3.922
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	565	2.339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	762	1.583
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	6.661	19.462
Despesas de Comercialização	1.002	3.433
Despesas Administrativas	2.109	5.259
Resultado Financeiro Líquido	12	277
Receitas Financeiras	92	572
Despesas Financeiras	80	294
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.562	11.047
Imposto de Renda	702	2.123
Contribuição Social	255	773
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.606	8.151

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,8%	27,8%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	43,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SEU AMIGO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

DA QUITANDA, 62 - SALA 701 / Bairro: CENTRO
- CEP: 20.011-030 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.206-1

CNPJ: 35.056.511/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	595	50	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	595	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SEU AMIGO ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	595	50

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	595	50
Capital Social / Patrimônio Social	595	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	595	50

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA HERCÍLIO LUZ, 599 - 4º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 88.020-001 // Florianópolis/SC	Registro: 35.647-6	CNPJ: 79.831.608/0001-18
SIM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/19: 24.449	
	Beneficiários em mar/20: 23.141	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.875	23.394	PASSIVO CIRCULANTE	15.098	14.791	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.506	23.581
Disponível	168	434	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.858	13.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.506	23.581
Realizável	26.707	22.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.506	23.581
Aplicações Financeiras	18.620	17.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.621	13.499	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.999	3.658	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.905	5.629	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.310	2.326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	393	488	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.973	21.979
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	314	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.758	21.257
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.296	1.200	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.151	12.936	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.299	2.104	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	40	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.533	1.601
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	92
Créditos Tributários e Previdenciários	74	132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	14
Bens e Títulos a Receber	90	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	16	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	371	469	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	118	209	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	118	209	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	596	682			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	609	617			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	151	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	147	156
Não Hospitalares / Odontológicos	147	156
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Intangível	102	101
TOTAL DO ATIVO	27.246	23.863

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,3%	-52,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,7%	-19,0%
Margem EBIT	29,5%	-17,5%
Margem EBITDA	29,6%	-17,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,3%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	26,0%
COMB	61,7%	119,2%
COMBA	60,9%	114,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,9	90,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	8,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	597	537
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	597	537
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	597	537
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.535	8.535
Capital Social / Patrimônio Social	8.535	8.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	24.230	23.863

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.151	1.054
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	227	937
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	855	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	6
RESULTADO BRUTO	4.384	647
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.507	6.129
Resultado Financeiro Líquido	139	999
Receitas Financeiras	221	1.350
Despesas Financeiras	82	352
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.016	-4.482
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.016	-4.482

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	64,2%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	96,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	147,17	77,06

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA URUGUAIANA, 39 - SALAS 906, 907, 908 / Bairro: CENTRO – CEP: 20.050-093 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.068-9	CNPJ: 25.073.621/0001-26
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: X.X.X	
	Beneficiários em mar/20: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	858	306	PASSIVO CIRCULANTE	202	222	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	127	380
Disponível	555	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127	380
Realizável	303	303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	52	52	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	52	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	127	380
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	238	238	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	238	238	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	74	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	127	380
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	74	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127	146			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SIMPLES ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	858	306

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-48,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	-175,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	-38,9%
Margem EBIT	22,9%	-24,3%
Margem EBITDA	22,9%	-24,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,1%	124,3%
COMB	77,1%	124,3%
COMBA	82,0%	145,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	168,8	225,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	656	84
Capital Social / Patrimônio Social	600	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	56	34
TOTAL DO PASSIVO	858	306

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,24	1,38
LC (Liquidez Corrente)	4,24	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	127	380
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	98	472
Resultado Financeiro Líquido	-8	-55
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	8	55
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	-148
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22	-148

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,6%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**Endereço** **Informações Cadastrais**

SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A,
11 - / Bairro: ASA SUL – CEP: 70.392-900 //
Brasília/DF

SINDIFISCO NACIONAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 36.101-1
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 19.941
Beneficiários em mar/20: 20.670

CNPJ: 03.657.699/0001-55

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.802	33.319
Disponível	1.441	1.246
Realizável	37.361	32.073
Aplicações Financeiras	26.940	21.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	26.940	21.955
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.452	1.415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.328	1.300
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	114
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	140	140
Bens e Títulos a Receber	8.830	8.563
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	118.991	116.773
Realizável a Longo Prazo	103.471	101.352
Aplicações Financeiras	83.589	81.470
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.153	38.202
Aplicações Livres	43.435	43.268
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	19.668	19.668
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	168	168
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	46	46

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	73.843	74.143
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.838	37.781
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.175	3.189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.175	3.189
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.520	13.109
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.112	21.456
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.811	376
Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	293	351
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.490	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	128	128
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	128	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.343	1.469
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34.722	34.389
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.064	244.720
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.064	244.720
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.064	244.720
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.685	213.106
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.028	210.351
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	656	2.755
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.379	31.613
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	20
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

**SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA
FEDERAL DO BRASIL**

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	14.697	14.641
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.467	3.411
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.467	3.411
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11.230	11.230
Intangível	499	455
TOTAL DO ATIVO	157.793	150.092

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,3%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	4,6%
Margem EBIT	21,3%	4,6%
Margem EBITDA	21,3%	4,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,4%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,9%	5,4%
COMB	72,0%	92,9%
COMBA	70,0%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,1	2,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	22,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.890	8.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	422	1.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	422	1.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	71	71
Débitos Diversos	7.397	7.397
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.061	67.166
Capital Social / Patrimônio Social	55.662	55.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.774	11.143
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	19.774	11.143
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficit Acumulados ou Resultado	625	625
TOTAL DO PASSIVO	157.793	150.092

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,62
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	14	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.349	12.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.347	11.914
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	725
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	450
RESULTADO BRUTO	11.047	18.544
Despesas de Comercialização	285	1.192
Despesas Administrativas	3.328	13.096
Resultado Financeiro Líquido	1.196	6.887
Receitas Financeiras	1.509	7.110
Despesas Financeiras	312	224
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.631	11.143
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	8.631	11.143

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	89,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	690,50	1.165,93

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - / Bairro: VILA ROMANA -
CEP: 05.046-000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.757
Beneficiários em mar/20: 10.278

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.670	4.802	PASSIVO CIRCULANTE	1.954	2.181	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.812	15.121
Disponível	409	364	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.610	1.867	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.975	15.741
Realizável	4.261	4.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	277	296	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.975	15.741
Aplicações Financeiras	3.288	3.277	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.522	1.507	Não Ganha - PPCNG	277	296	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.766	1.771	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	249	380	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-619
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	249	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	395	532	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.204	10.138
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.278	10.227
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	904	979	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-75	-89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.609	4.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	42	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Bens e Títulos a Receber	682	739	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	727	779	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	335	381	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	167			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	199	147			
Ativo Fiscal Diferido	159	206	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	176	175						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	392	399
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	58	64
Hospitalares / Odontológicos	18	19
Não Hospitalares / Odontológicos	40	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.397	5.582

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,6%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	3,9%
Margem EBIT	1,5%	6,4%
Margem EBITDA	1,7%	6,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,8%	67,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	26,9%	24,6%
COMB	86,3%	93,2%
COMBA	85,8%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	39,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	794	846
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	464	512
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	464	512
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	311	311
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	245	245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	19	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.648	2.555
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.661	1.661
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.452	1.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	93	0
TOTAL DO PASSIVO	5.397	5.582

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,71
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	403	697
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	522	678
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-119	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.206	4.287
Despesas de Comercialização	59	239
Despesas Administrativas	1.027	3.716
Resultado Financeiro Líquido	21	210
Receitas Financeiras	33	256
Despesas Financeiras	12	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	141	542
Imposto de Renda	0	102
Contribuição Social	0	45
Impostos Diferidos	47	-192
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	93	587

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,3%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	72,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	120,82	114,96

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 01.210-902 // São
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 76.783
Beneficiários em mar/20: 75.290

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.508	27.874	PASSIVO CIRCULANTE	15.838	18.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.814	71.550
Disponível	5.675	5.808	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.099	15.548	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.366	73.696
Realizável	22.833	22.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	411	270	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.366	73.696
Aplicações Financeiras	14.987	14.754	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.923	10.317	Não Ganha - PPCNG	411	270	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.065	4.437	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	993	1.371	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-551	-2.147
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	993	1.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.191	8.540	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.195	55.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	474	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.148	55.231
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.311	6.264	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.619	15.759
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	327	497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	16	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.526	5.443	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.768	9.556	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.101	7.909	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	4.543	4.543	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.543	4.543	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.236	1.181			
Créditos Tributários e Previdenciários	396	396	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Títulos e Créditos a Receber	1.476	1.563	Débitos Diversos	1.489	1.492			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	308	165						
Depósitos Judiciais e Fiscais	966	831						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	412	412						

SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.538	1.509
Imóveis de Uso Próprio	317	322
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	317	322
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	78	84
Não Hospitalares / Odontológicos	333	354
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	810	749
Intangível	129	137
TOTAL DO ATIVO	38.276	37.430

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	1,9%
Margem EBIT	7,2%	3,1%
Margem EBITDA	7,8%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	78,0%
DC (despesas comercialização)	2,1%	3,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	18,0%
COMB	93,9%	99,0%
COMBA	96,4%	98,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	85,6	79,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.937	6.134
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.171	3.222
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.171	3.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	204	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.456	2.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	396	396
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.060	2.200
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	106	112
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.501	13.056
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.515	9.515
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.515	9.515
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	445	0
TOTAL DO PASSIVO	38.276	37.430

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	190	803
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	123
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.426	14.833
Despesas de Comercialização	371	2.156
Despesas Administrativas	3.168	12.902
Resultado Financeiro Líquido	-449	447
Receitas Financeiras	115	913
Despesas Financeiras	564	465
Resultado Patrimonial	0	1.392
Receitas Patrimoniais	0	2.084
Despesas Patrimoniais	0	692
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	438	1.615
Imposto de Renda	99	265
Contribuição Social	38	100
Impostos Diferidos	-143	-80
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	445	1.330

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	65,1%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	74,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	78,10	79,76

SMEDSJ - SERVIÇOS MÉDICOS SÃO JOSE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL SERRADO, 1000 - SALA 902 /
Bairro: ZÉ GAROTO – CEP: 24.440-000 // São
Gonçalo/RJ

PLANO AMIGO ASSISTÊNCIA MÉDICA

Registro: 34.975-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 16.444
Beneficiários em mar/20: 16.134

CNPJ: 32.538.373/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.582	16.380	PASSIVO CIRCULANTE	10.744	9.622	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.415	51.489
Disponível	207	330	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.408	8.303	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.415	52.335
Realizável	11.375	16.050	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.709	2.662	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.415	52.335
Aplicações Financeiras	9.939	14.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.768	4.804	Não Ganha - PPCNG	2.709	2.662	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.170	10.045	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.349	1.048	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-846
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.349	1.048	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.211	3.135	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.198	43.830
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.833	2.036	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.077	43.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.654	471	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	121	146
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-2.782	7.659
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	69	63	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	17	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.649	3.553	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.609	3.511	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	384	416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	952	903			
Ativo Fiscal Diferido	3.107	2.690	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.279	822						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	223	0						

SMEDSJ - SERVIÇOS MÉDICOS SÃO JOSE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	14
Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizações em Curso	27	27
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.231	19.933

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-27,1%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-110,4%	37,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,0%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,8%	3,4%
Margem EBIT	-31,8%	6,2%
Margem EBITDA	-31,8%	6,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	120,7%	85,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	11,8%	10,5%
COMB	133,7%	96,1%
COMBA	132,8%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	42,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.901	5.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.901	5.617
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.901	5.617
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.985	4.694
Capital Social / Patrimônio Social	3.921	3.921
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	600
Reservas	5.592	5.592
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.592	5.592
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-6.129	-5.420
TOTAL DO PASSIVO	20.630	19.933

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	-2.813	7.417
Despesas de Comercialização	154	277
Despesas Administrativas	1.587	5.399
Resultado Financeiro Líquido	92	944
Receitas Financeiras	164	1.079
Despesas Financeiras	72	135
Resultado Patrimonial	0	390
Receitas Patrimoniais	0	390
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.462	3.076
Imposto de Renda	0	961
Contribuição Social	0	352
Impostos Diferidos	-64	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-4.399	1.763

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	102,6%	76,5%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	63,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	274,53	246,55

SMV SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

AV 21 DE ABRIL, 832 - / Bairro: CENTRO – CEP:
35.500-010 // Divinópolis/MG

SAÚDE VIDA

Registro: 34.919-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 42.568
Beneficiários em mar/20: 41.633

CNPJ: 64.486.285/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.060	20.661	PASSIVO CIRCULANTE	10.765	10.743	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.881	44.829
Disponível	6	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.506	9.696	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.117	45.509
Realizável	20.054	20.656	Provisões de Prêmios / Contraprestações	82	83	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.938	45.509
Aplicações Financeiras	17.048	17.348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.218	11.168	Não Ganha - PPCNG	82	83	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.830	6.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.996	3.285	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-237	-680
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.305	1.523	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.741	3.628	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.262	35.041
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.857	2.117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.125	34.260
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.020	3.868	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	137	781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.691	1.762	Outras Provisões Técnicas	806	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.619	9.788
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	185
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	164
Bens e Títulos a Receber	10	23	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.057	4.016	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.729	3.693	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	897	743			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	362	303			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.729	3.693						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	302	300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	297	295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	26	23
TOTAL DO ATIVO	24.117	24.677

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	7,2%
Margem EBIT	18,9%	12,2%
Margem EBITDA	18,9%	12,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,9%	78,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,3%	9,9%
COMB	81,5%	88,9%
COMBA	82,3%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,4	86,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.829	3.792
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.676	2.676
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.676	2.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.152	1.116
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.152	1.116
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.142	10.142
Capital Social / Patrimônio Social	1.710	1.710
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.431	8.431
TOTAL DO PASSIVO	22.735	24.677

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,92

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	37	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	246	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	226	1.509
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	4
RESULTADO BRUTO	3.447	8.668
Despesas de Comercialização	47	361
Despesas Administrativas	1.194	4.429
Resultado Financeiro Líquido	-121	891
Receitas Financeiras	223	1.580
Despesas Financeiras	344	689
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.084	4.788
Imposto de Renda	515	1.135
Contribuição Social	188	417
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.381	3.236

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	73,8%	73,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	101,99	92,82

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /
Bairro: VIANELO – CEP: 13.207-070 //
Jundiaí/SP

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Registro: 32.650-0
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 110.552
Beneficiários em mar/20: 102.082

CNPJ: 50.739.135/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.096	101.333	PASSIVO CIRCULANTE	53.598	54.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.888	311.595
Disponível	205	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.405	31.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.763	324.764
Realizável	104.891	101.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.023	4.065	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.763	324.764
Aplicações Financeiras	85.297	83.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.310	30.141	Não Ganha - PPCNG	4.023	4.065	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54.987	53.491	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.469	10.222	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.875	-13.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.368	10.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	679	870	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	54.271	223.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.901	14.421	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.524	218.922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.802	12.055	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	747	5.027
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	637	387	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	429	489	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.617	87.645
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	295	1.272
Créditos Tributários e Previdenciários	1.681	1.032	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	318	289	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.287	16.115
Bens e Títulos a Receber	7.633	5.903	Comercialização sobre Operações	56	148	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.426	5.590
Despesas Antecipadas	175	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.302	42.573	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.813	1.590	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	808	3.273
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.583	8.742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.182	13.599			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.813	1.590						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.215	40.686
Imóveis de Uso Próprio	29.288	28.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.070	22.669
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.219	6.225
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.522	8.623
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.825	6.857
Imobilizações em Curso	1.697	1.767
Outras Imobilizações	0	718
Intangível	2.405	2.451
	273	296
TOTAL DO ATIVO	147.398	143.905

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	18,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	35,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	8,7%
Margem EBIT	13,5%	13,5%
Margem EBITDA	14,3%	14,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	71,9%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	12,8%	10,7%
COMB	84,1%	85,1%
COMBA	82,7%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	24,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.123	13.592
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	16
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.106	13.543
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.106	13.543
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10	34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.072	76.072
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.467	2.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.467	2.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	141.794	143.905

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	53	7.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-89	-324
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	759	4.507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	198	728
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	358	2.129
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	1.650
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.180	22.386
RESULTADO BRUTO	20.172	77.814
Despesas de Comercialização	1.289	7.859
Despesas Administrativas	9.951	33.489
Resultado Financeiro Líquido	1.318	4.770
Receitas Financeiras	1.461	5.408
Despesas Financeiras	143	639
Resultado Patrimonial	93	341
Receitas Patrimoniais	113	447
Despesas Patrimoniais	20	106
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.344	41.578
Imposto de Renda	3.451	10.684
Contribuição Social	1.289	3.922
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.604	26.972

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	80,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	244,20	235,69

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

SCRS QD 508 BLOCO B LOJA 25, 25 - / Bairro:
ASA SUL – CEP: 70.351-550 // Brasília/DF

Registro: 41.589-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 375
Beneficiários em mar/20: 363

CNPJ: 08.056.815/0001-02

BENECAAP SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	638	546	PASSIVO CIRCULANTE	662	595	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	582	2.216
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	300	275	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	582	2.216
Realizável	638	546	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	582	2.216
Aplicações Financeiras	346	255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	246	246	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	99	9	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	276	274	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	276	274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22	13	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	214	833
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	212	833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	190	189	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	41	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	368	1.383
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	41	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.014	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	47			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	124	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	167	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENECAAP DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	669	669
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	669	669
Imobilizado	342	342
Imóveis de Uso Próprio	342	342
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	127	127
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	215	215
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.652	1.560

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	-4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,9%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	-1,8%
Margem EBIT	7,0%	0,8%
Margem EBITDA	7,0%	0,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	36,8%	37,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,0%	61,5%
COMB	93,8%	99,1%
COMBA	96,4%	100,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,5	72,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,0	37,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	965	1.004
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.122	-1.082
TOTAL DO PASSIVO	1.627	1.600

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,92
LC (Liquidez Corrente)	0,96	0,92

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4	19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4
RESULTADO BRUTO	372	1.361
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	332	1.363
Resultado Financeiro Líquido	-15	-37
Receitas Financeiras	0	20
Despesas Financeiras	16	57
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	25	-40
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25	-40

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	525,53	481,01

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - / Bairro:
SÃO JOSÉ – CEP: 36.660-000 // Além
Paraíba/MG

Registro: 41.372-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 9.034
Beneficiários em mar/20: 9.605

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.761	6.326	PASSIVO CIRCULANTE	3.860	3.765	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.339	19.635
Disponível	138	92	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.611	2.495	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.339	19.635
Realizável	6.624	6.234	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.339	19.635
Aplicações Financeiras	2.475	2.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.466	2.501	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.833	3.581	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.833	3.581	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	541	432	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.076	16.167
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	351	391	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.029	15.931
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.716	1.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	236
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	876	865	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.263	3.469
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	246
Créditos Tributários e Previdenciários	47	47	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	876	865	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	31
Bens e Títulos a Receber	268	105	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	975	984	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	167	167	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	43			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	341	362			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	167	167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	808	818
Imóveis de Uso Próprio	547	551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	547	551
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	69	73
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	59	60
Imobilizações em Curso	10	12
Outras Imobilizações	60	60
Intangível	132	134
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.736	7.311

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	2,7%
Margem EBIT	6,3%	2,7%
Margem EBITDA	6,4%	3,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,3%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,2%	16,4%
COMB	95,1%	99,3%
COMBA	94,8%	98,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,6	65,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	18,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	303	303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	303	303
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.574	3.243
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.162	2.832
TOTAL DO PASSIVO	7.736	7.311

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.317	3.745
Despesas de Comercialização	33	114
Despesas Administrativas	970	3.217
Resultado Financeiro Líquido	15	110
Receitas Financeiras	20	120
Despesas Financeiras	5	10
Resultado Patrimonial	1	1
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	330	525
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	330	525

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	92,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	190,97	256,55

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - / Bairro:
SANTA TEREZA – CEP: 96.202-710 // Rio
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.484
Beneficiários em mar/20: 2.474

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.251	4.172	PASSIVO CIRCULANTE	1.145	1.242	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.536	9.832
Disponível	32	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.045	1.120	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.536	9.832
Realizável	4.219	4.146	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.536	9.832
Aplicações Financeiras	3.667	3.635	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	84	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.661	3.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	452	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.045	1.120	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.072	9.075
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.072	9.075
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	442	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	464	756
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	39	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	71	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59	59	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59	73			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.309	4.231

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	-2,9%
Margem EBIT	7,3%	-2,4%
Margem EBITDA	7,3%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,7%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,8%
COMB	92,6%	104,1%
COMBA	91,6%	102,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,4	44,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.164	2.989
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.164	2.989
TOTAL DO PASSIVO	4.309	4.231

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,75	3,40
LC (Liquidez Corrente)	3,71	3,36

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	7
RESULTADO BRUTO	423	679
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	275	1.157
Resultado Financeiro Líquido	27	190
Receitas Financeiras	38	242
Despesas Financeiras	11	52
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	175	-288
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	175	-288

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	341,02	323,07

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANDRADE NEVES, 915 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 96.020-080 // Pelotas/RS

SAUDE MAIOR

Registro: 41.337-2

CNPJ: 92.219.070/0001-53

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/19: 6.087

Beneficiários em mar/20: 6.043

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.848	23.296	PASSIVO CIRCULANTE	19.910	17.957	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.315	16.231
Disponível	6.547	5.684	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.261	3.191	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.315	16.231
Realizável	19.302	17.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	785	742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.315	16.231
Aplicações Financeiras	6.109	5.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.451	2.358	Não Ganha - PPCNG	785	742	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.658	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.072	1.975	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.072	1.975	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	794	931	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.393	14.936
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	41	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.215	14.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.656	1.477	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	179	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.181	7.281	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-78	1.295
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	27
Créditos Tributários e Previdenciários	74	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.841	66.767
Bens e Títulos a Receber	3.863	2.338	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.277	6.417
Despesas Antecipadas	2	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.701	18.938
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.456	39.584	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.793	6.405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.764	2.745	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	557	644			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	514	539			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.814	10.838			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.427	2.428						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.365	3.978						

SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.350	32.868
Imóveis de Uso Próprio	22.032	22.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.032	22.176
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.318	10.692
Hospitalares / Odontológicos	4.872	4.842
Não Hospitalares / Odontológicos	6.446	5.850
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	312	310
TOTAL DO ATIVO	72.304	62.880

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,4%	30,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,1%	9,8%
Margem EBIT	63,3%	46,9%
Margem EBITDA	63,3%	47,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	101,8%	92,0%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	19,5%	22,4%
COMB	122,3%	115,4%
COMBA	119,7%	112,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,3	46,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,8	23,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.206	27.818
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.966	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.966	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32.240	25.852
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.106	15.516
Capital Social / Patrimônio Social	15.516	15.516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.590	0
TOTAL DO PASSIVO	71.221	61.290

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,71	0,65
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,30

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.863	41.412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.891	63.133
RESULTADO BRUTO	1.874	4.938
Despesas de Comercialização	41	165
Despesas Administrativas	843	3.637
Resultado Financeiro Líquido	94	454
Receitas Financeiras	1.743	6.471
Despesas Financeiras	1.649	6.017
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.083	1.590
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.083	1.590

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,1%	52,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	72,8%
CE (Composição do endividamento)	36,8%	39,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	237,18	217,53

SOMPO SAÚDE SEGUROS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CUBATÃO, 320 - 9º ANDAR / Bairro: VILA
MARIANA – CEP: 04.013-001 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7 CNPJ: 47.184.510/0001-20
 Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde
Beneficiários em dez/19: 83.139
Beneficiários em mar/20: 88.698

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	80.003	83.775	PASSIVO CIRCULANTE	96.382	88.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	121.529	479.745
Disponível	2.470	2.935	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	80.949	73.620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	122.018	482.735
Realizável	77.534	80.840	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.566	7.657	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	122.109	483.331
Aplicações Financeiras	39.366	47.739	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-91	-596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.632	1.633	Não Ganha - PPCNG	6.266	6.195	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.734	46.106	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.839	10.248	Provisão para Remissão	1.300	1.462	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-489	-2.990
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.774	3.314	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	428	364	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	110.464	410.899
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.138	17.932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.700	411.533
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	48.817	47.668	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.149	-635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.065	6.934	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	1.615	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.193	2.715	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.065	68.846
Despesas Diferidas	11.166	8.014	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.268	7.880	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	370	336	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.385	5.077	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.208	2.026	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.509	1.881	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	237.767	230.349	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.615	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	221.962	215.131	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	145.743	143.618	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	80.232	82.539	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	65.511	61.079	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.645	2.514			
Títulos e Créditos a Receber	374	1.187	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.595	9.862			
Ativo Fiscal Diferido	29.224	26.007	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.621	44.319						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	948	960
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	948	960
Imobilizado	2.642	2.690
Imóveis de Uso Próprio	2.548	2.569
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.548	2.569
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	93	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12.215	11.568
TOTAL DO ATIVO	317.770	314.124

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	0,2%
Margem EBIT	-6,4%	0,2%
Margem EBITDA	-6,2%	0,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,9%	85,6%
DC (despesas comercialização)	6,0%	6,1%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,8%
COMB	107,6%	102,5%
COMBA	106,1%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,0	36,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.835	47.017
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.284	23.050
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23.039	22.844
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	245	205
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.551	23.968
Provisões para Tributos Diferidos	961	901
Provisões para Ações Judiciais	23.590	23.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173.553	178.396
Capital Social / Patrimônio Social	96.281	96.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.166	82.166
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.166	82.166
Ajustes de Avaliação Patrimonial	69	-51
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.963	0
TOTAL DO PASSIVO	317.770	314.124

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,20
LC (Liquidez Corrente)	0,83	0,94

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	603	-2.167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.132	3.705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-529	-5.872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.462	71.013
Despesas de Comercialização	7.305	29.319
Despesas Administrativas	13.025	51.682
Resultado Financeiro Líquido	1.800	12.324
Receitas Financeiras	2.210	12.745
Despesas Financeiras	410	421
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-8.068	2.337
Imposto de Renda	-2.023	-355
Contribuição Social	-1.214	-88
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	133	2.011
RESULTADO LÍQUIDO	-4.963	769

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	65,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	471,49	458,65

SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MONTEMAGNO, 239 - SALA 2 / Bairro:
VILA FORMOSA – CEP: 03.371-000 // São
Paulo/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 34.991

Beneficiários em mar/20: 37.211

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.000	2.974	PASSIVO CIRCULANTE	1.374	1.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.455	6.216
Disponível	6	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	641	656	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.549	6.584
Realizável	2.994	2.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	319	312	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.549	6.584
Aplicações Financeiras	1.517	1.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	680	674	Não Ganha - PPCNG	319	312	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	837	729	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	999	1.121	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-94	-369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	999	1.121	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	459	1.801
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	104	105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	480	1.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	219	239	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	369	403	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	996	4.415
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	369	403	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	478	445	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	254	257	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	169			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	204	162			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	246	251
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	79
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	74	79
Imobilizações em Curso	172	172
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	3.254	3.230

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	63,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	5,9%
Margem EBIT	5,8%	10,7%
Margem EBITDA	6,2%	11,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	31,6%	29,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	58,9%	53,9%
COMB	91,1%	83,5%
COMBA	92,7%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	77,1	79,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	21,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.839	1.474
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-407	-773
TOTAL DO PASSIVO	3.214	2.865

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,14
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	467
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60	359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	939	3.948
Despesas de Comercialização	9	36
Despesas Administrativas	858	3.351
Resultado Financeiro Líquido	-25	-67
Receitas Financeiras	12	106
Despesas Financeiras	37	172
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47	494
Imposto de Renda	5	90
Contribuição Social	3	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	40	366

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	43,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	13,44	15,88

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 38 - SALA 1502, SET 2 /
Bairro: CENTRO – CEP: 20.021-290 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 42.082-4
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 26.732.895/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.842	966	PASSIVO CIRCULANTE	1.139	650	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.310	2.360
Disponível	520	473	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.310	2.360
Realizável	1.322	493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.310	2.360
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.322	493	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.322	493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	376	376	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.310	2.360
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	376	376	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	111	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	509	273			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	253	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SUA SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	111	111
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	111	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.953	1.078

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	27,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,5%	67,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,4%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,5%	12,3%
Margem EBIT	50,8%	29,6%
Margem EBITDA	50,8%	30,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,6%	62,8%
COMB	41,6%	62,8%
COMBA	46,7%	69,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,8	75,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	814	428
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	774	388
TOTAL DO PASSIVO	1.953	1.078

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-99	-184
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.211	2.176
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	545	1.483
Resultado Financeiro Líquido	-143	-239
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	143	244
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	523	454
Imposto de Renda	99	116
Contribuição Social	38	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	387	290

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	60,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BEATRIZ LARRAGOITI LUCAS, 121 - ALA
SUL - 2º ANDAR / Bairro: CIDADE NOVA – CEP:
20.211-903 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6

CNPJ: 01.685.053/0001-56

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 3.028.353

Beneficiários em mar/20: 3.084.690

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.328.383	6.236.260	PASSIVO CIRCULANTE	3.867.781	3.931.968	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.488.762	17.172.488
Disponível	2.899	2.470	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.349.437	3.248.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.525.765	17.341.587
Realizável	6.325.484	6.233.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	455.259	441.602	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.524.028	17.334.657
Aplicações Financeiras	5.307.017	5.451.114	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-106	3.244
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.268.356	3.691.657	Não Ganha - PPCNG	425.047	414.943	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.038.661	1.759.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	1.843	3.686
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314.797	361.947	Provisão para Remissão	30.212	26.659	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37.003	-169.099
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	289.277	338.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.212	17.536	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.749.799	13.716.661
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.895.690	2.021.116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.533.209	13.843.644
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	983.276	768.637	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	214.639	-131.241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.519	23.901	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	1.951	4.259
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75.521	96.390	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	738.962	3.455.827
Despesas Diferidas	296.355	293.805	Contraprestações / Prêmios a Restituir	875	834	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17.686	11.702
Créditos Tributários e Previdenciários	10.210	6.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15.734	20.436	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	126	1.893
Bens e Títulos a Receber	391.223	117.319	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.523	36.967	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5.884	2.882	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.349.101	5.687.008	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.389	38.153	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.890.071	2.877.414	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.953	43.947	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	83.232	178.208	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.257	113.550			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	80.974	64.658			
Créditos Tributários e Previdenciários	138.912	133.819	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128.985	120.547			
Títulos e Créditos a Receber	59.645	58.635	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	623	743			
Despesas de Comercialização Diferidas	664.708	669.834	Débitos Diversos	202.031	243.243			
Ativo Fiscal Diferido	542.379	532.221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.482.968	1.481.290						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.459	1.615						

SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.247.638	2.607.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.247.638	2.607.860
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	309.379	636.625
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.938.258	1.971.235
Imobilizado	57.010	59.196
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.313	30.543
Não Hospitalares / Odontológicos	29.313	30.543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27.698	28.653
Intangível	154.382	142.539
TOTAL DO ATIVO	11.677.484	11.923.268

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	7,6%
Margem EBIT	9,1%	14,2%
Margem EBITDA	9,4%	14,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,5%	79,9%
DC (despesas comercialização)	6,7%	6,4%
DA (despesas administrativas)	4,7%	5,0%
COMB	94,9%	91,3%
COMBA	96,5%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,8	54,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.417.588	1.420.023
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.721	65.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23.810	26.480
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.455	3.404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.456	35.327
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	414.234	418.157
Provisões para Tributos Diferidos	80.443	80.615
Provisões para Ações Judiciais	333.792	337.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	932.329	926.923
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	932.329	926.923
Tributos e Contribuições	932.329	926.923
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.304	9.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.392.115	6.571.277
Capital Social / Patrimônio Social	3.217.208	3.217.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.454.976	3.703.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-39.913	-39.913
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.494.890	3.743.386
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-26.130	11.649
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	107.114	0
TOTAL DO PASSIVO	11.677.484	11.923.268

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	126	1.893
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	114.852	372.084
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	84.804	319.498
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	280	943
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29.767	51.643
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.699	8.004
RESULTADO BRUTO	640.224	3.089.334
Despesas de Comercialização	299.671	1.097.173
Despesas Administrativas	211.417	865.835
Resultado Financeiro Líquido	-73.347	27.401
Receitas Financeiras	207.725	605.463
Despesas Financeiras	281.072	578.062
Resultado Patrimonial	82.652	554.099
Receitas Patrimoniais	94.742	590.703
Despesas Patrimoniais	12.090	36.604
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	138.441	1.707.826
Imposto de Renda	13.574	287.328
Contribuição Social	7.576	174.468
Impostos Diferidos	-982	-93.707
Participações sobre o Lucro	11.160	43.069
RESULTADO LÍQUIDO	107.114	1.296.667

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	73,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	489,53	506,35

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 7º ANDAR - ALA
SUL E 11º ANDAR / Bairro: PINHEIROS – CEP:
05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.781-5

CNPJ: 11.973.134/0001-05

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

Beneficiários em dez/19: 461.727

Beneficiários em mar/20: 471.861

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.072	122.378	PASSIVO CIRCULANTE	58.090	61.459	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.288	86.044
Disponível	1.004	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.175	12.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.321	89.720
Realizável	95.068	122.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.263	4.113	à Saúde	21.321	89.720
Aplicações Financeiras	50.630	72.041	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.666	14.754	Não Ganha - PPCNG	4.263	4.113	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	35.964	57.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.590	6.510	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.464	6.344	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.763	2.729	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.033	-3.676
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.149	5.496	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.312	46.588
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	165	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.658	46.994
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	752	508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.347	-406
Despesas Diferidas	893	897	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	3	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.701	4.140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	155	51	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.976	39.455
Bens e Títulos a Receber	34.191	38.776	Comercialização sobre Operações	466	334	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Despesas Antecipadas	63	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	192
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	237.850	236.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126	120	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	43.518	43.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	119	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	763	598	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	724	569	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	39	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	321	382	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.147	3.900			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	506	431	Débitos Diversos	41.213	43.997			
Ativo Fiscal Diferido	1.183	1.126	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	11						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	41.467	41.467						

SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	163.635	162.223
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	163.635	162.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	163.635	162.223
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	47
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	44	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	44	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30.653	30.686
TOTAL DO ATIVO	333.922	358.751

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,1%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,2%	13,4%
Margem EBIT	38,3%	21,1%
Margem EBITDA	38,5%	21,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,9%	54,1%
DC (despesas comercialização)	7,2%	6,8%
DA (despesas administrativas)	20,8%	20,8%
COMB	73,9%	81,8%
COMBA	71,0%	75,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	86,8	86,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,0	21,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	53.035	52.811
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.121	998
Provisões para Tributos Diferidos	1	1
Provisões para Ações Judiciais	1.120	997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	51.915	51.813
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	222.797	244.481
Capital Social / Patrimônio Social	192.594	192.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.886	51.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.886	51.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1	1
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.316	0
TOTAL DO PASSIVO	333.922	358.751

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-3.364
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	81	440
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-81	-3.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9	71
RESULTADO BRUTO	10.973	42.965
Despesas de Comercialização	1.469	5.839
Despesas Administrativas	4.219	17.927
Resultado Financeiro Líquido	838	6.816
Receitas Financeiras	1.216	7.301
Despesas Financeiras	378	485
Resultado Patrimonial	1.412	-5.121
Receitas Patrimoniais	1.927	1.899
Despesas Patrimoniais	515	7.020
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.535	20.894
Imposto de Renda	1.470	5.222
Contribuição Social	544	1.966
Impostos Diferidos	-58	1.076
Participações sobre o Lucro	263	1.082
RESULTADO LÍQUIDO	5.316	11.547

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	52,3%	53,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	14,49	16,99

SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS PINHEIROS, 1673 - 8º ANDAR / Bairro:
PINHEIROS – CEP: 05.422-012 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 419.451
Beneficiários em mar/20: 435.719

CNPJ: 02.866.602/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	700.001	717.009	PASSIVO CIRCULANTE	685.331	391.262	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	586.330	2.240.130
Disponível	1.198	14.676	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	306.627	304.802	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	587.514	2.246.444
Realizável	698.802	702.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	587.514	2.246.444
Aplicações Financeiras	331.499	355.321	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	302.671	341.606	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.827	13.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	348.082	332.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.184	-6.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	348.082	332.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	874	1.221	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	568.847	2.179.569
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	305.753	303.580	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	568.847	2.179.569
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31.055	31.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.483	60.561
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	816	19
Créditos Tributários e Previdenciários	4.514	4.099	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	352	2.408
Bens e Títulos a Receber	11.438	8.156	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	3.270	2.729	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.055	31.353	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	87.482	81.809	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.082	14.988	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	73.352	67.692	Provisões	3.580	2.538	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	897	428	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.683	2.111			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.392	15.480			
Créditos Tributários e Previdenciários	34.609	34.495	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10.000	10.625	Débitos Diversos	321.596	22.102			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	18.324	12.194						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.418	10.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.081	14.064
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.081	14.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	14.081	14.064
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	46	49
TOTAL DO ATIVO	787.483	798.818

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,6%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,5%	2,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	1,0%
Margem EBIT	1,0%	1,5%
Margem EBITDA	1,0%	1,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	97,0%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1,4%	1,5%
COMB	98,4%	98,8%
COMBA	97,8%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,6	56,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,9	50,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.249	17.092
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.760	2.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.107	2.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	653	644
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.136	13.973
Provisões para Tributos Diferidos	77	76
Provisões para Ações Judiciais	14.059	13.897
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	353	378
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.902	390.463
Capital Social / Patrimônio Social	84.914	307.914
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.519	82.519
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.519	82.519
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.561	0
TOTAL DO PASSIVO	787.483	798.818

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	352	2.408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.411	13.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.810	18.837
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.601	-5.704
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	156	927
RESULTADO BRUTO	-2.916	48.923
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.332	34.448
Resultado Financeiro Líquido	3.773	21.175
Receitas Financeiras	5.305	24.346
Despesas Financeiras	1.532	3.171
Resultado Patrimonial	17	1.986
Receitas Patrimoniais	149	1.986
Despesas Patrimoniais	132	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-7.457	37.636
Imposto de Renda	2.813	7.499
Contribuição Social	885	2.443
Impostos Diferidos	-6.129	2.194
Participações sobre o Lucro	535	2.318
RESULTADO LÍQUIDO	-5.561	23.182

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,2%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	95,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	457,09	451,22

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-070 // Porto
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 11.259
Beneficiários em mar/20: 10.718

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.959	6.863	PASSIVO CIRCULANTE	3.611	3.894	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.451	18.014
Disponível	3	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.493	2.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.596	18.759
Realizável	6.955	6.851	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.059	1.079	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.596	18.759
Aplicações Financeiras	5.163	5.176	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.601	1.594	Não Ganha - PPCNG	1.059	1.079	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.562	3.582	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.476	1.458	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-145	-745
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.419	1.391	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	503	495	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.620	14.178
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30	265	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.635	13.869
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	901	916	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-15	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	175	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	831	3.836
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	45	25	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	708	2.247
Bens e Títulos a Receber	72	37	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	534	2.068
Despesas Antecipadas	24	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	370	824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	181	613	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383	310			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	108	Débitos Diversos	735	831			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	181	505						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	185	208
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	185	208
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	185	208
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	7.329	7.687

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	3,4%
Margem EBIT	8,3%	6,4%
Margem EBITDA	8,8%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	17,7%	19,5%
COMB	99,8%	99,3%
COMBA	98,2%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	19,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95	418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	95	418
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	95	418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.622	3.375
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.915	0
Reservas	59	2.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	59	59
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	2.305
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	248	611
TOTAL DO PASSIVO	7.329	7.687

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	174	179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4	137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	399	1.438
RESULTADO BRUTO	1.101	4.366
Despesas de Comercialização	35	207
Despesas Administrativas	788	3.505
Resultado Financeiro Líquido	73	272
Receitas Financeiras	91	501
Despesas Financeiras	18	229
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	351	926
Imposto de Renda	74	227
Contribuição Social	29	89
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	248	611

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	97,4%	90,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	135,02	132,81

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS
21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 01.311-
000 // São Paulo/SP

Registro: 42.174-0

CNPJ: 30.951.661/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	534	428	PASSIVO CIRCULANTE	120	38	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	532	426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	351	281	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	351	281	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	140	140	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	300
Despesas Antecipadas	36	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	464	528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	106	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TEC SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	464	528
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23	25
Não Hospitalares / Odontológicos	23	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	441	503
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	998	956

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-54,1%	-134,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-38,1%	-58,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.418	2.207
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	800	300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.382	-93
TOTAL DO PASSIVO	1.538	2.245

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,45	11,15
LC (Liquidez Corrente)	4,45	11,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	300
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	542	1.609
Resultado Financeiro Líquido	2	20
Receitas Financeiras	2	21
Despesas Financeiras	0	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-540	-1.289
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-540	-1.289

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,0%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.071-000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9
Modalidade da Operadora: Autogestão
Beneficiários em dez/19: 2.810
Beneficiários em mar/20: 2.805

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.256	18.194	PASSIVO CIRCULANTE	12.305	11.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.691	81.261
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.691	81.261
Realizável	19.248	18.186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.691	81.261
Aplicações Financeiras	3.937	3.594	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	246	244	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.691	3.350	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.142	7.540	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.142	7.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.517	78.534
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.517	78.534
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.029	11.123	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.174	2.728
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.169	7.052	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	857	833	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.029	11.123	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	857	833	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	97			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	252	262			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	857	833						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATTEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.114	19.027

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,5%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	0,4%
Margem EBIT	1,4%	0,4%
Margem EBITDA	1,4%	0,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,3%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,6%	3,5%
COMB	97,9%	100,1%
COMBA	97,5%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	1,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.014	1.034
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	332	368
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	332	368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	681	665
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	681	665
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.795	6.512
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.795	6.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.795	6.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	20.114	19.027

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	240	-65
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	216	-188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	933	2.792
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	740	2.819
Resultado Financeiro Líquido	89	345
Receitas Financeiras	89	345
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	283	318
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	283	318

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	92,4%	91,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	2.456,17	2.393,70

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - / Bairro: JARDIM
BRASÍLIA – CEP: 42.803-001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 32.221
Beneficiários em mar/20: 35.973

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.106	7.486	PASSIVO CIRCULANTE	10.817	10.138	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.564	36.300
Disponível	91	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.026	8.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.762	36.802
Realizável	8.016	7.307	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.762	36.802
Aplicações Financeiras	6.825	6.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.825	6.310	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.104	892	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-198	-502
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.104	892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.333	3.376	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.507	33.314
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.832	1.959	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.741	31.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.861	3.095	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-234	1.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	129	96	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.057	2.986
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	84	Comercialização sobre Operações	129	96	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.548	12.652	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	199	254	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	49	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	49	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	793			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	402			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	481	416			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	199	254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.309	12.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12.309	12.357
Imobilizado	40	41
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	41
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.654	20.138

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	-51,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	5,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-13,9%
Margem EBIT	4,7%	-12,2%
Margem EBITDA	5,2%	-11,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,5%	91,8%
DC (despesas comercialização)	7,3%	4,6%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,7%
COMB	97,2%	110,1%
COMBA	97,5%	110,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,1	55,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	107,3	88,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.863	5.312
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.786	2.826
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.786	2.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	476	788
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	476	788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.600	1.698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.600	1.698
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.688	9.750
Capital Social / Patrimônio Social	20.472	20.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-15.803	-10.741
TOTAL DO PASSIVO	20.368	25.200

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,53	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-140	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	338
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-172	719
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.197	1.929
Despesas de Comercialização	696	1.674
Despesas Administrativas	1.094	4.967
Resultado Financeiro Líquido	-24	-159
Receitas Financeiras	87	462
Despesas Financeiras	111	621
Resultado Patrimonial	-48	-191
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	48	191
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	335	-5.062
Imposto de Renda	34	0
Contribuição Social	15	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	286	-5.062

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,9%	76,7%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	65,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	93,50	116,21

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 198 - LOJA A / Bairro: TIJUCA -
CEP: 20.510-060 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 10.909
Beneficiários em mar/20: 10.644

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.875	9.807
Disponível	1.132	174
Realizável	9.743	9.633
Aplicações Financeiras	8.249	8.074
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.592	3.560
Aplicações Livres	4.657	4.514
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.320	1.202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.320	1.202
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	56
Bens e Títulos a Receber	102	277
Despesas Antecipadas	17	24
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	434	439
Realizável a Longo Prazo	129	101
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	129	101
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.354	5.002
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.281	4.285
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.354	1.400
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.354	1.400
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191	259
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	141	36
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.595	2.590
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	581	280
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	493	437
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.282	29.378
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.645	30.473
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.645	30.473
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-363	-1.096
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.111	20.725
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.106	20.633
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	92
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.171	8.652
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	66
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257	275
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	257	275
Hospitalares / Odontológicos	92	99
Não Hospitalares / Odontológicos	165	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	48	64
TOTAL DO ATIVO	11.309	10.247

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	119
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.894	5.126
Capital Social / Patrimônio Social	2.073	2.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	780	780
Reservas	2.273	2.273
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.273	2.273
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	768	0
TOTAL DO PASSIVO	11.309	10.247

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,93
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,96

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	1,7%
Margem EBIT	16,1%	2,3%
Margem EBITDA	16,5%	2,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,5%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,4%	22,3%
COMB	78,5%	93,3%
COMBA	77,6%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,3	5,1

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	58	66
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	552	2.214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	546	2.284
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.684	6.542
Despesas de Comercialização	51	130
Despesas Administrativas	1.556	6.548
Resultado Financeiro Líquido	87	813
Receitas Financeiras	91	818
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.165	677
Imposto de Renda	230	134
Contribuição Social	87	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	848	488

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,9%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	97,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	225,25	217,90

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA DR. ERICO POESTER PEIXOTO, 65 - /
Bairro: PARQUE – CEP: 96.202-230 // Rio
Grande/RS

CENTRO CLINICO

Registro: 36.185-2

CNPJ: 90.790.072/0001-72

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 14.355

Beneficiários em mar/20: 13.624

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.052	2.032	PASSIVO CIRCULANTE	4.381	4.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.199	10.047
Disponível	9	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.955	2.050	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.323	10.619
Realizável	2.043	2.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	733	729	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.323	10.619
Aplicações Financeiras	982	973	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	982	973	Não Ganha - PPCNG	733	729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	894	848	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-572
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	819	763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	394	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.501	6.772
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	494	576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.553	6.762
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	333	386	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-52	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	67	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	69	115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	71	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	698	3.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.967	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	71	77	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	324	1.621
Bens e Títulos a Receber	39	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	317	1.589
Despesas Antecipadas	24	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.425	1.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.716	117	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	30	29	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	30	29	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.599	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	466	338			
Títulos e Créditos a Receber	88	88	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	960	931			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	905	907			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIAO DE CLINICAS RIO GRANDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.703	1.723
Imóveis de Uso Próprio	1.549	1.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.549	1.558
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	11
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	143	155
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	6.477	3.879

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,8%	19,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-60,7%	-29,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,4%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	70,2%	7,5%
Margem EBIT	98,1%	17,0%
Margem EBITDA	98,5%	17,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,2%	67,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	50,5%	22,2%
COMB	118,9%	89,9%
COMBA	95,7%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,2	50,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.097	2.091
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	7
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	241	270
Provisões para Tributos Diferidos	211	213
Provisões para Ações Judiciais	30	58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	629	163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	629	163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.724	1.650
Débitos Diversos	502	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-2.545	-2.545
Capital Social / Patrimônio Social	444	444
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	669	673
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	669	673
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.657	-3.661
TOTAL DO PASSIVO	4.934	3.879

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,64	0,33
LC (Liquidez Corrente)	0,47	0,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	-74
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-74
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	342	1.517
RESULTADO BRUTO	2.626	3.348
Despesas de Comercialização	4	38
Despesas Administrativas	1.111	2.227
Resultado Financeiro Líquido	535	-693
Receitas Financeiras	644	76
Despesas Financeiras	109	770
Resultado Patrimonial	-1	534
Receitas Patrimoniais	0	656
Despesas Patrimoniais	1	123
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.046	924
Imposto de Renda	367	121
Contribuição Social	136	53
Impostos Diferidos	-1	-6
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.543	755

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,5%	165,6%
CE (Composição do endividamento)	58,6%	67,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	52,40	57,15

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 44.001-256 // Feira de
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 35.129
Beneficiários em mar/20: 35.014

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.385	20.434	PASSIVO CIRCULANTE	20.801	21.082	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.192	82.946
Disponível	2.344	4.520	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.858	16.150	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.710	84.888
Realizável	19.041	15.914	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.269	3.268	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.710	84.888
Aplicações Financeiras	11.640	9.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.155	9.080	Não Ganha - PPCNG	3.269	3.268	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.485	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.613	2.268	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-518	-1.942
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.587	2.253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.244	1.054	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.680	61.815
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.804	4.612	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.355	61.563
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.540	7.215	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	325	252
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.512	21.131
Despesas Diferidas	1.369	1.455	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	909	0
Créditos Tributários e Previdenciários	285	285	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.135	2.826	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.640	6.686	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	803	803	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.607	1.742			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	719	856			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.617	2.334			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	803	803						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	217	217
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	217	217
Imobilizado	5.568	5.633
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.150	2.200
Hospitalares / Odontológicos	655	684
Não Hospitalares / Odontológicos	1.495	1.516
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.419	3.433
Intangível	52	33
TOTAL DO ATIVO	28.025	27.120

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	52,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	2,5%
Margem EBIT	7,8%	5,4%
Margem EBITDA	8,1%	6,0%
Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,5%	74,5%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,7%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,5%
COMB	96,3%	92,7%
COMBA	96,1%	93,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	35,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.485	2.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	435	346
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	435	346
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.050	1.050
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.050	1.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	734
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.739	3.908
Capital Social / Patrimônio Social	23.829	23.095
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-18.090	-19.187
TOTAL DO PASSIVO	28.025	27.120

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,91
LC (Liquidez Corrente)	1,03	0,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	451	2.897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	84
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31	1.900
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	404	912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.970	18.234
Despesas de Comercialização	733	3.034
Despesas Administrativas	2.913	12.005
Resultado Financeiro Líquido	33	-493
Receitas Financeiras	492	1.297
Despesas Financeiras	459	1.790
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.358	2.702
Imposto de Renda	205	462
Contribuição Social	65	175
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.088	2.066

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,5%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	90,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	220,42	212,77

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço****Informações Cadastrais**

RODOVIA BR 040, KM 800, 1A - / Bairro:
EMPRESARIAL PARK SUL – CEP: 36.120-000 //
Matias Barbosa/MG

Registro: 41.852-8
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 15.156.097/0001-01

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.130	3.290	PASSIVO CIRCULANTE	2.549	2.799	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.631	12.711
Disponível	1.558	1.141	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.866	13.473
Realizável	1.572	2.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	495	517	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	495	517	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.866	13.473
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	974	1.518	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-235	-762
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	974	1.518	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	841	813	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.631	12.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	87
Bens e Títulos a Receber	85	100	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	18	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	841	813	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.332	2.124	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	590	498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	27	87
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	998	962			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	148	245			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	563	781			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	590	498						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	110	98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	110	98
Imobilizado	1.478	1.439
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.425	1.386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.425	1.386
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	53	53
Intangível	155	89
TOTAL DO ATIVO	5.462	5.414

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	56,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,7%	126,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,4%	97,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	24,1%
Margem EBIT	34,7%	39,5%
Margem EBITDA	37,4%	41,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,8%	61,8%
COMB	65,8%	61,8%
COMBA	64,2%	60,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	43,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	184	195
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	183	195
Débitos Diversos	1	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.728	2.421
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.503	2.195
TOTAL DO PASSIVO	5.462	5.414

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	459
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	157	459
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.502	12.339
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.391	7.859
Resultado Financeiro Líquido	90	300
Receitas Financeiras	148	566
Despesas Financeiras	58	266
Resultado Patrimonial	0	-29
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	29
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.201	4.751
Imposto de Renda	306	1.238
Contribuição Social	113	447
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	782	3.066

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,1%	26,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	55,3%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	93,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS EXPEDICIONÁRIOS, 683 - SALA 01 /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.160-080 // Artur
Nogueira/SP

Registro: 42.194-4
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.712	1.664	PASSIVO CIRCULANTE	1	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.711	1.663	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	2	2	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.712	1.664

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	2,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.711	1.664
Capital Social / Patrimônio Social	1.600	1.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	12	12
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	99	52
TOTAL DO PASSIVO	1.712	1.664

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1.598,66	5.519,56
LC (Liquidez Corrente)	1.598,66	5.519,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	47	35
Receitas Financeiras	48	35
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	47	35
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	47	35

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA DOUTOR CHUCRI ZAIDAN, 1550 - 25º ANDAR CONJUNTO 2508 / Bairro: CHÁCARA SANTO ANTÔNIO – CEP: 04.711-130 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/19: x.x.x	
	Beneficiários em mar/20: x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.988	6.592	PASSIVO CIRCULANTE	5.835	5.193	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.210	24.618
Disponível	3.411	2.109	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.735	26.372
Realizável	3.577	4.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.576	2.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.576	1.562	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	7.735	26.372
Aplicações Livres	0	857	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.961	2.014	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-525	-1.754
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	745	899	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.215	1.115	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.145	2.398	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.210	24.618
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	308	709	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	22	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.838	1.688	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	414	397	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	67	71	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	17	17	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	17	17	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.264	2.410			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	426	385			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS E SERVICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	347	326
Imóveis de Uso Próprio	194	194
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	194	194
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	153	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.402	6.988

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	25,0%	71,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	175,0%	404,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,1%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,7%	20,1%
Margem EBIT	40,2%	34,2%
Margem EBITDA	40,3%	34,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	30,0%	25,8%
DA (despesas administrativas)	29,4%	37,8%
COMB	59,4%	63,6%
COMBA	59,0%	63,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	510	570
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110	128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	400	442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	400	442
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.057	1.225
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	907	1.075
TOTAL DO PASSIVO	7.402	6.988

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	1.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	236	1.342
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	-102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	7.002	23.377
Despesas de Comercialização	2.160	6.357
Despesas Administrativas	2.122	9.298
Resultado Financeiro Líquido	44	-131
Receitas Financeiras	179	700
Despesas Financeiras	135	831
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.764	7.591
Imposto de Renda	668	1.930
Contribuição Social	246	703
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.850	4.959

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,7%	82,5%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	90,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORÁLIO SOARES DE OLIVEIRA, 433 - SL 02
ED ATRIUM / Bairro: CENTRO – CEP: 58.013-260
// João Pessoa/PB

Registro: 41.342-9
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo
Beneficiários em dez/19: 74.264
Beneficiários em mar/20: 84.568

CNPJ: 04.222.989/0001-39

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.543	6.826	PASSIVO CIRCULANTE	4.165	5.236	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.311	15.375
Disponível	27	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.130	3.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.532	16.094
Realizável	6.516	6.745	Provisões de Prêmios / Contraprestações	978	1.935	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.532	16.094
Aplicações Financeiras	5.834	5.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.416	1.403	Não Ganha - PPCNG	978	1.935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.418	4.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	680	847	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-719
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	680	847	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.406	7.988
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	830	1.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.391	8.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	323	307	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	-738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	42	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.904	7.387
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	0	Comercialização sobre Operações	39	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.029	1.021	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	74	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	74	99			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	181	161			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.741	1.593			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.019	1.011
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	129	134
Não Hospitalares / Odontológicos	890	877
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	10
TOTAL DO ATIVO	7.572	7.847

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	40,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	3,8%
Margem EBIT	6,5%	6,3%
Margem EBITDA	7,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	55,8%	52,0%
DC (despesas comercialização)	4,9%	2,4%
DA (despesas administrativas)	26,4%	33,5%
COMB	87,1%	87,9%
COMBA	87,1%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,7	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	49,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.240	2.611
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.071	488
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.071	488
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	629	583
TOTAL DO PASSIVO	7.405	7.847

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,30

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	312	1.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	312	1.089
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.592	6.236
Despesas de Comercialização	212	373
Despesas Administrativas	1.137	5.150
Resultado Financeiro Líquido	2	134
Receitas Financeiras	38	259
Despesas Financeiras	35	125
Resultado Patrimonial	-1	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	244	847
Imposto de Renda	55	188
Contribuição Social	22	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	167	583

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	12,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	18,09	18,95

UNIHOSE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA LINO JARDIM, 154 - / Bairro: VILA BASTOS – CEP: 09.041-030 // Santo André/SP

UNIHOSE

Registro: 38.525-5
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 38.759
Beneficiários em mar/20: 54.931

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.197	27.377	PASSIVO CIRCULANTE	19.064	16.226	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.657	84.941
Disponível	888	669	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.115	15.130	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.305	86.351
Realizável	31.309	26.708	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.420	4.836	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.305	86.351
Aplicações Financeiras	14.850	14.761	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.940	12.828	Não Ganha - PPCNG	5.420	4.836	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.910	1.933	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.294	6.906	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-649	-1.410
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.294	6.906	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	720	908	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.206	63.044
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.830	2.184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.262	57.294
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.145	7.201	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	944	5.749
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	175	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.451	21.897
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	126	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	175	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.039	4.916	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.798	6.475	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.537	6.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	598	250	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	598	250			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	597			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	71			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.505	3.182						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	257	257
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	257	257
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	38.995	33.852

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	1,8%
Margem EBIT	9,4%	2,8%
Margem EBITDA	9,4%	2,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	74,2%
DC (despesas comercialização)	13,6%	12,9%
DA (despesas administrativas)	8,7%	13,2%
COMB	90,3%	100,3%
COMBA	89,7%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	30,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	19,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.627	3.520
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	216	232
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	216	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.411	3.218
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.411	3.218
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	70
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.304	14.107
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-13.538	-15.735
TOTAL DO PASSIVO	38.995	33.852

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	307	1.575
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	179	1.893
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	-318
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	10.144	20.323
Despesas de Comercialização	4.437	10.928
Despesas Administrativas	2.856	11.208
Resultado Financeiro Líquido	213	4.227
Receitas Financeiras	223	4.246
Despesas Financeiras	10	19
Resultado Patrimonial	0	-38
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	38
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.064	2.376
Imposto de Renda	636	608
Contribuição Social	231	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.197	1.540

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	82,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	232,37	227,32

UNIHO SP SERVIÇOS DE SAÚDE EIRELI

Endereço

AV. GETULIO VARGAS, 1847 - / Bairro: CANTO DA FABRIL – CEP: 65.020-300 // São Luís/MA

UNIHO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 41.253-8

CNPJ: 04.083.773/0001-30

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 40.339

Beneficiários em mar/20: 41.345

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	56.755	53.386
Disponível	1	101
Realizável	56.754	53.285
Aplicações Financeiras	44.541	41.576
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.541	41.576
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.573	11.285
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.573	11.285
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33
Bens e Títulos a Receber	604	386
Despesas Antecipadas	3	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.276	14.223
Realizável a Longo Prazo	5.528	4.678
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.528	4.678
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	31.982	29.697
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.316	25.293
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.321	5.145
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.321	5.145
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.412	5.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.074	9.347
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.509	5.616
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.151	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	543	549
Comercialização sobre Operações	303	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	221
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.779	1.369
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	833	681
Débitos Diversos	1.902	1.577
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.283	159.902
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.432	164.049
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.432	164.049
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.150	-4.148
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.743	113.349
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.850	112.795
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-107	555
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.539	46.552
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	584
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNI Hosp SERVIÇOS DE SAÚDE EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.742	9.537
Imóveis de Uso Próprio	4.199	4.240
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.199	4.240
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.054	1.069
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.054	1.069
Imobilizações em Curso	6.369	4.108
Outras Imobilizações	119	121
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	74.031	67.609

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	41,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	9,3%
Margem EBIT	16,0%	13,3%
Margem EBITDA	16,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	70,9%
DC (despesas comercialização)	4,4%	4,2%
DA (despesas administrativas)	10,4%	9,0%
COMB	81,9%	84,0%
COMBA	80,9%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,4	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,4	47,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.493	2.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	354	484
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.998	737
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.998	737
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.140	1.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.140	1.176
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.140	1.176
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.557	35.511
Capital Social / Patrimônio Social	17.125	17.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.432	18.386
TOTAL DO PASSIVO	74.031	67.609

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,80

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	584
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.526	7.923
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	355	1.349
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.171	6.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	12.016	39.228
Despesas de Comercialização	1.797	6.652
Despesas Administrativas	4.286	14.389
Resultado Financeiro Líquido	532	2.924
Receitas Financeiras	670	3.142
Despesas Financeiras	138	218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.466	21.110
Imposto de Renda	1.610	4.547
Contribuição Social	596	1.680
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.260	14.883

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	92,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	336,93	327,71

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -
CEP: 95.913-148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 156.381
Beneficiários em mar/20: 156.845

CNPJ: 87.300.448/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	160.446	147.224	PASSIVO CIRCULANTE	100.361	95.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	116.377	428.078
Disponível	132	781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.913	64.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.589	431.700
Realizável	160.313	146.442	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.582	17.034	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.814	432.065
Aplicações Financeiras	97.338	87.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-225	-366
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.148	49.773	Não Ganha - PPCNG	15.896	15.443	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.190	37.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.730	27.600	Provisão para Remissão	1.686	1.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.212	-3.622
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.785	25.082	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.188	4.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	84.603	333.440
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.808	21.796	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.362	331.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.619	2.179	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.335	21.094	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	241	1.922
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	339	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.376	8.609	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.300	1.397	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.774	94.638
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	395	1.936
Créditos Tributários e Previdenciários	3.269	3.352	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.059	29.015
Bens e Títulos a Receber	22.298	19.146	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.300	1.397	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.861	28.111
Despesas Antecipadas	302	345	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.363	122.249	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.284	2.707	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.895	23.743	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.848	6.890			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.991	3.980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.313	16.109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	711	687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.698	17.547						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.196	6.196						

UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.585	9.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.030	77.190
Imóveis de Uso Próprio	66.372	66.578
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	66.372	66.578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.480	9.582
Hospitalares / Odontológicos	669	681
Não Hospitalares / Odontológicos	8.811	8.901
Imobilizações em Curso	847	638
Outras Imobilizações	331	392
Intangível	11.853	12.095
TOTAL DO ATIVO	282.809	269.473

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	1,3%
Margem EBIT	10,4%	4,6%
Margem EBITDA	11,2%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,7%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,5%
COMB	86,8%	94,0%
COMBA	86,3%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	27,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	28,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.818	42.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.592	2.460
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.592	2.460
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.928	22.696
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.928	22.696
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.298	17.372
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	139.630	131.140
Capital Social / Patrimônio Social	85.174	84.647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.825	41.825
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.680	1.680
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.145	40.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.631	4.668
TOTAL DO PASSIVO	282.809	269.473

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,54

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	96	463
Outras Receitas Operacionais	102	441
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-164	-690
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.850	6.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	885	4.913
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	371	1.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	594	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.917	37.892
RESULTADO BRUTO	26.296	80.656
Despesas de Comercialização	645	2.676
Despesas Administrativas	15.759	66.488
Resultado Financeiro Líquido	698	-3.847
Receitas Financeiras	1.437	7.449
Despesas Financeiras	739	11.295
Resultado Patrimonial	726	2.351
Receitas Patrimoniais	726	2.367
Despesas Patrimoniais	0	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.316	9.996
Imposto de Renda	2.448	1.960
Contribuição Social	905	734
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.546
RESULTADO LÍQUIDO	7.963	5.755

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	28,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	70,1%	69,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	247,70	229,15

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36.660-000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Registro: 31.395-5
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 2.972
 Beneficiários em mar/20: 2.974

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.337	7.434	PASSIVO CIRCULANTE	4.131	4.400	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.909	11.470
Disponível	193	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.297	2.535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.935	11.650
Realizável	7.144	7.318	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.219	1.252	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.935	11.650
Aplicações Financeiras	4.313	4.438	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.317	2.296	Não Ganha - PPCNG	1.219	1.252	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.996	2.142	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.942	2.104	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-180
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.808	1.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	30	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.480	7.865
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138	184	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.619	8.006
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	32	163	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	928	1.068	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-139	-141
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102	113	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	14	49	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.293	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	429	3.605
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	421	1.248
Créditos Tributários e Previdenciários	25	29	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	844	749	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	667	1.917
Bens e Títulos a Receber	850	695	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	14
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	449	554	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.730	3.755	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.719	1.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	117			
Títulos e Créditos a Receber	2	2	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	408	446			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.717	1.716						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	360	360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.643	1.670
Imóveis de Uso Próprio	700	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	557	574
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	557	574
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	386	396
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	11.067	11.189

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,4%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	6,4%
Margem EBIT	9,8%	9,4%
Margem EBITDA	10,7%	10,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,3%	68,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	21,0%	23,0%
COMB	106,5%	91,8%
COMBA	105,6%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,2	71,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,4	9,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.081	2.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.081	2.081
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.081	2.081
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.601	4.709
Capital Social / Patrimônio Social	935	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.665	3.578
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.070	2.864
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	596	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	505
TOTAL DO PASSIVO	10.812	11.189

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	650	1.903
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	85
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	4
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	81
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	662	3.300
RESULTADO BRUTO	855	3.386
Despesas de Comercialização	7	31
Despesas Administrativas	611	2.636
Resultado Financeiro Líquido	25	71
Receitas Financeiras	50	355
Despesas Financeiras	24	283
Resultado Patrimonial	0	28
Receitas Patrimoniais	0	28
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	262	818
Imposto de Renda	5	42
Contribuição Social	3	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	24
RESULTADO LÍQUIDO	254	729

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	57,9%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	67,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	326,14	314,94

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - / Bairro: CENTRO – CEP: 37.130-000 // Alfenas/MG	Registro: 35.499-6	CNPJ: 42.946.061/0001-96
UNIMED ALFENAS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 9.555	
	Beneficiários em mar/20: 9.431	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.776	23.709	PASSIVO CIRCULANTE	7.830	7.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.223	28.618
Disponível	890	178	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.622	6.146	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.355	29.067
Realizável	24.886	23.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.355	29.067
Aplicações Financeiras	22.045	20.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.970	4.806	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.075	15.925	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.901	1.886	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-449
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	89	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.241	2.646	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.707	20.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.218	1.381	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.663	20.083
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	425	378	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.162	2.119	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	44	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.387	1.447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	208	205	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	227	299	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.517	8.357
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	35
Créditos Tributários e Previdenciários	406	403	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	326	1.026
Bens e Títulos a Receber	312	304	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	208	286	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	15	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.887	8.808	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	412	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.312	4.171	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	172	234			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	85	75	Débitos Diversos	364	357			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	30			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.226	4.096						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.509	1.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	189	189
Imobilizado	2.986	3.050
Imóveis de Uso Próprio	2.476	2.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.476	2.511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	507	539
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26	26
Imobilizações em Curso	480	513
Outras Imobilizações	4	0
Intangível	0	0
Intangível	80	81
TOTAL DO ATIVO	34.662	32.517

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	15,7%
Margem EBIT	25,4%	20,5%
Margem EBITDA	26,2%	21,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,2%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,1%
COMB	81,2%	86,5%
COMBA	84,6%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,6	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	97,8	83,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.331	8.197
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	653	653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	653	653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.662	6.535
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.662	6.535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	37
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	37	37
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	979	972
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.502	17.239
Capital Social / Patrimônio Social	7.101	5.826
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.379	10.180
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.379	10.180
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.022	1.233
TOTAL DO PASSIVO	34.662	32.517

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,35

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	286	950
Outras Receitas Operacionais	40	76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-112
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	266
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	52
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	44	209
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-122	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	649
RESULTADO BRUTO	2.728	8.391
Despesas de Comercialização	49	175
Despesas Administrativas	1.108	4.323
Resultado Financeiro Líquido	-290	748
Receitas Financeiras	250	1.646
Despesas Financeiras	540	898
Resultado Patrimonial	10	363
Receitas Patrimoniais	10	363
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.292	5.004
Imposto de Renda	51	363
Contribuição Social	21	139
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	22
RESULTADO LÍQUIDO	1.220	4.479

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	48,5%	46,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	253,64	255,94

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZ, 685 - / Bairro: CENTRO - CEP:
14.620-000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.415-9

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 19.538

Beneficiários em mar/20: 19.626

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.471	17.812	PASSIVO CIRCULANTE	12.104	11.692	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.506	48.810
Disponível	1.795	173	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.810	8.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.678	49.436
Realizável	17.676	17.640	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.163	1.159	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.655	49.438
Aplicações Financeiras	11.792	11.870	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.886	7.710	Não Ganha - PPCNG	1.059	1.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.906	4.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.258	3.585	Provisão para Remissão	105	110	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-172	-626
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.336	2.517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.295	37.648
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.118	2.991	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.195	37.054
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	550	585	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.419	4.319	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	594
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	372	482	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	633	609	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	728	399	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.211	11.162
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	51
Créditos Tributários e Previdenciários	24	19	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	542	2.170
Bens e Títulos a Receber	1.878	1.535	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	728	399	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25	86
Despesas Antecipadas	77	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.903	17.960	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.830	9.830	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.932	2.915	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.932	2.915	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	719	744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.772	1.872			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	748	717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	6.149	6.198
Investimentos	639	639
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	639	639
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	639	639
Imobilizado	7.337	7.401
Imóveis de Uso Próprio	5.202	5.248
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.202	5.248
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	942	960
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	942	960
Imobilizações em Curso	235	235
Outras Imobilizações	958	958
Intangível	98	90
TOTAL DO ATIVO	37.374	35.772

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	2,2%
Margem EBIT	6,9%	3,8%
Margem EBITDA	7,3%	4,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,2%	17,5%
COMB	91,9%	95,0%
COMBA	90,9%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	30,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.892	6.924
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	167
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	144
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.224	1.224
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.224	1.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.501	5.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	3.926	3.926
Parcelamento de Tributos e Contribuições	51	51
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.524	1.556
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.377	17.156
Capital Social / Patrimônio Social	8.627	8.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.985	7.733
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.985	7.733
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	766	796
TOTAL DO PASSIVO	37.374	35.772

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,52

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	67	164
Outras Receitas Operacionais	450	1.919
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-116	-476
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43	401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	88	367
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-46	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	739	3.114
RESULTADO BRUTO	2.872	9.391
Despesas de Comercialização	44	182
Despesas Administrativas	2.157	8.548
Resultado Financeiro Líquido	144	320
Receitas Financeiras	193	1.115
Despesas Financeiras	50	794
Resultado Patrimonial	0	71
Receitas Patrimoniais	0	71
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	815	1.054
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	815	1.054

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	62,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	212,88	205,41

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.200-000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4

CNPJ: 88.732.318/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 11.696

Beneficiários em mar/20: 11.689

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.846	44.179	PASSIVO CIRCULANTE	9.994	10.373	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.652	37.140
Disponível	801	845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.350	6.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.021	38.255
Realizável	44.045	43.335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.021	38.255
Aplicações Financeiras	38.155	37.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.203	8.132	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.952	29.639	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.077	2.806	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-369	-1.115
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	306	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	642	625	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.737	26.492
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.084	2.005	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.625	26.185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	104	274	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.624	3.511	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	307
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.667	2.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	372	83	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.010	1.353	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.915	10.648
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	40
Créditos Tributários e Previdenciários	1.401	1.576	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	775	3.853
Bens e Títulos a Receber	1.007	935	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	664	3.221
Despesas Antecipadas	26	21	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	167	453	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	143	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.411	9.397	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	843	900	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.007	2.945	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	362	482	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	518	874			
Títulos e Créditos a Receber	83	54	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.221	1.206			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	532	315			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.923	2.891						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	693	693
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	178	178
Imobilizado	5.507	5.540
Imóveis de Uso Próprio	3.710	3.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.329	3.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	381	386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	562	544
Não Hospitalares / Odontológicos	938	963
Imobilizações em Curso	290	290
Outras Imobilizações	8	8
Intangível	204	219
TOTAL DO ATIVO	54.257	53.576

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,9%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	2,9%
Margem EBIT	13,5%	12,6%
Margem EBITDA	14,0%	13,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,8%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	21,7%	23,5%
COMB	91,9%	95,3%
COMBA	91,0%	95,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,2	47,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.441	19.052
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	881	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	881	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.560	18.176
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.560	18.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.822	24.151
Capital Social / Patrimônio Social	12.346	12.296
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.365	11.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.236	11.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.111	490
TOTAL DO PASSIVO	54.257	53.576

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,60
LC (Liquidez Corrente)	4,49	4,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	78	607
Outras Receitas Operacionais	32	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-89	-385
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	158	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	134	1.023
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	-691
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	482	2.659
RESULTADO BRUTO	2.984	11.165
Despesas de Comercialização	40	186
Despesas Administrativas	2.093	8.723
Resultado Financeiro Líquido	98	-181
Receitas Financeiras	380	2.138
Despesas Financeiras	282	2.319
Resultado Patrimonial	69	302
Receitas Patrimoniais	69	302
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.018	2.376
Imposto de Renda	288	896
Contribuição Social	108	401
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	621	1.079

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	34,0%	35,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	275,17	273,17

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - / Bairro: SANTA HELENA – CEP: 98.200-000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 9.643

Beneficiários em mar/20: 9.620

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.801	8.416	PASSIVO CIRCULANTE	6.351	6.509	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.157	20.180
Disponível	1.932	1.914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.793	2.954	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.242	20.433
Realizável	6.869	6.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.242	20.433
Aplicações Financeiras	3.886	3.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.242	20.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.512	3.480	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	374	385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.755	2.395	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.255	1.153	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	407	401	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	655	767	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-253
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	104	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.731	1.787	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.608	15.969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.395	1.126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.664	16.009
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	147	160	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	14	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-56	-40
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	69	64	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	14	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.548	4.211
Bens e Títulos a Receber	8	12	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Despesas Antecipadas	5	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	714	2.969
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	433	2.197
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.289	3.284	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.232	1.225	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	97	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	283	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.908	2.689			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	279	448			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.232	1.225						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	997	997
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.021	1.021
Imóveis de Uso Próprio	296	297
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	296	297
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	45
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	269	268
Imobilizações em Curso	413	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	39	41
TOTAL DO ATIVO	12.090	11.700

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	0,0%
Margem EBIT	2,6%	0,1%
Margem EBITDA	2,8%	0,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,0%	79,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,3%	19,9%
COMB	89,6%	99,2%
COMBA	89,0%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,2	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,5	39,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.909	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	602	602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	602	602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.307	915
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.307	915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.831	3.674
Capital Social / Patrimônio Social	1.165	1.153
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.539	2.521
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.539	2.521
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	126	0
TOTAL DO PASSIVO	12.090	11.700

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,29

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5	11
Outras Receitas Operacionais	275	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-22	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	56	181
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	176
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.094	3.353
RESULTADO BRUTO	1.093	3.591
Despesas de Comercialização	13	26
Despesas Administrativas	997	4.025
Resultado Financeiro Líquido	35	267
Receitas Financeiras	44	279
Despesas Financeiras	9	13
Resultado Patrimonial	9	194
Receitas Patrimoniais	9	194
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	126	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	126	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	68,6%
CE (Composição do endividamento)	76,9%	81,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	178,46	179,51

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.550-000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.215
Beneficiários em mar/20: 1.230

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.836	1.828	PASSIVO CIRCULANTE	315	309	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	530	2.146
Disponível	60	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	546	2.182
Realizável	1.775	1.769	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	546	2.182
Aplicações Financeiras	1.326	1.424	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	426	422	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	901	1.002	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	228	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-35
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	303	220	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	148	129	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	262	1.319
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	262	1.319
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	52	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	5	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	269	827
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	142
Créditos Tributários e Previdenciários	76	74	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83	189
Bens e Títulos a Receber	15	27	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	52	105
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	257	129	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	36			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	57	74			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	130	2
Imóveis de Uso Próprio	129	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	2
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	2
TOTAL DO ATIVO	2.093	1.957

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,1%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,6%	4,5%
Margem EBIT	25,2%	5,3%
Margem EBITDA	25,4%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,3%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	36,5%	36,5%
COMB	85,8%	98,0%
COMBA	83,1%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,5	49,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	62,0	51,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	662	662
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.116	986
Capital Social / Patrimônio Social	103	103
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	821	821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	821	821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	192	61
TOTAL DO PASSIVO	2.093	1.957

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,90
LC (Liquidez Corrente)	5,83	5,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8	9
Outras Receitas Operacionais	23	75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	347
RESULTADO BRUTO	308	787
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	194	784
Resultado Financeiro Líquido	17	90
Receitas Financeiras	19	98
Despesas Financeiras	2	7
Resultado Patrimonial	0	14
Receitas Patrimoniais	0	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	131	106
Imposto de Renda	1	7
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	130	96

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,7%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	32,2%	31,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	144,71	146,13

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 35.557-000 // Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.826-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.659
Beneficiários em mar/20: 17.729

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.963	35.420
Disponível	666	1.511
Realizável	36.298	33.909
Aplicações Financeiras	33.078	31.253
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.122	5.912
Aplicações Livres	26.956	25.341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.576	1.430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	922	419
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	853	162
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	802	850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	235	1.070
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11
Bens e Títulos a Receber	395	142
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.352	17.869
Realizável a Longo Prazo	7.368	7.171
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.368	7.171
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.501	9.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.359	7.067
Provisões de Prêmios / Contraprestações	89	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	89	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	856	848
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.919	2.475
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.496	3.650
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	549
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	333	549
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181	17
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	983	854
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	642	575
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.596	39.213
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.986	40.301
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.961	40.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	42
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-390	-1.087
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.059	28.987
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.214	28.608
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.154	379
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.537	10.226
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	592	446
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	54	213
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.087	4.027
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.745	2.776
Imobilizado	6.862	6.630
Imóveis de Uso Próprio	4.399	4.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.399	4.405
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	222	102
Não Hospitalares / Odontológicos	222	102
Imobilizações em Curso	2.241	2.123
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	34	42
TOTAL DO ATIVO	55.316	53.289

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,0%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,5%	18,1%
Margem EBIT	35,7%	21,4%
Margem EBITDA	36,1%	22,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,9%	73,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,5%
COMB	72,4%	85,8%
COMBA	72,1%	80,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,2	46,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.286	8.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	534
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	115	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	399	399
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.772	7.524
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.772	7.524
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.529	36.166
Capital Social / Patrimônio Social	2.196	2.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.193	33.023
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.193	33.023
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.140	932
TOTAL DO PASSIVO	55.316	53.289

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,49
LC (Liquidez Corrente)	4,35	3,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	219	150
Outras Receitas Operacionais	319	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-65
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	142	395
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-80
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	100	319
RESULTADO BRUTO	4.875	9.967
Despesas de Comercialização	34	127
Despesas Administrativas	1.299	4.528
Resultado Financeiro Líquido	36	2.779
Receitas Financeiras	505	2.856
Despesas Financeiras	469	77
Resultado Patrimonial	90	217
Receitas Patrimoniais	126	373
Despesas Patrimoniais	37	156
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.668	8.308
Imposto de Renda	261	891
Contribuição Social	96	329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.310	7.088

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	50,6%	52,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	218,46	184,72

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSVALDO CRUZ, 191 - PAVIMENTO 1 /
Bairro: CENTRO – CEP: 98.910-000 // Três de
Maio/RS

UNIMED ALTO URUGUAI/RS

Registro: 30.695-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.047
Beneficiários em mar/20: 4.022

CNPJ: 72.500.697/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.421	7.386	PASSIVO CIRCULANTE	3.179	3.737	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.078	15.738
Disponível	712	1.066	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.808	2.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.130	15.924
Realizável	6.710	6.320	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	4.130	15.924
Aplicações Financeiras	5.070	4.709	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.130	15.924
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.668	2.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2.402	2.065	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	210	647	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	124	140	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	86	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	318	544	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-185
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	417	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.410	1.410	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.440	12.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.440	11.947
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	496	195	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	281	197	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.638	3.618
Bens e Títulos a Receber	635	555	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	27
Despesas Antecipadas	13	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.081	4.419
Conta-Corrente com Cooperados	5	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.012	4.103
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.228	1.982	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	715	703	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	342	371	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	381	625			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	506	670			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	141	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	715	703						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO URUGUAI/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	520	512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	174
Imobilizado	968	744
Imóveis de Uso Próprio	344	243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	344	243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	232	173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	30	30
Imobilizações em Curso	202	143
Outras Imobilizações	262	193
Intangível	130	136
Intangível	24	23
TOTAL DO ATIVO	9.649	9.369

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,7%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,0%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,6%	3,2%
Margem EBIT	22,2%	5,9%
Margem EBITDA	22,7%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,8%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,1%	19,1%
COMB	77,1%	96,3%
COMBA	76,2%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	19,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	780	768
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	17	17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	763	751
Provisões para Tributos Diferidos	28	28
Provisões para Ações Judiciais	735	723
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.690	4.864
Capital Social / Patrimônio Social	3.513	3.528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	842	842
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	842	842
Ajustes de Avaliação Patrimonial	202	203
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.133	290
TOTAL DO PASSIVO	9.649	9.369

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,06	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,33	1,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	59	257
Outras Receitas Operacionais	10	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-15	-62
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	201	635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	167	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	960	3.686
RESULTADO BRUTO	1.549	3.681
Despesas de Comercialização	5	26
Despesas Administrativas	698	3.006
Resultado Financeiro Líquido	45	-136
Receitas Financeiras	54	253
Despesas Financeiras	9	389
Resultado Patrimonial	14	84
Receitas Patrimoniais	14	84
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	905	597
Imposto de Renda	38	24
Contribuição Social	16	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	9	53
RESULTADO LÍQUIDO	841	504

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,0%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	82,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	336,96	311,53

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - /
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89.167-900
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.007
Beneficiários em mar/20: 13.151

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.978	29.728	PASSIVO CIRCULANTE	10.653	8.887	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.280	50.246
Disponível	802	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.253	4.476	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.543	51.442
Realizável	30.176	29.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	46	40	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.543	51.442
Aplicações Financeiras	24.640	25.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.997	4.966	Não Ganha - PPCNG	46	40	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.642	20.335	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.619	2.618	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-263	-1.196
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	756	663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	308	324	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.684	39.136
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.695	2.476	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.116	39.313
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.286	1.436	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.204	1.636	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	568	-178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	577	519	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	134	187	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.181	811	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.596	11.111
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82	314
Créditos Tributários e Previdenciários	1.018	741	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	437	2.685
Bens e Títulos a Receber	1.733	546	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	140	882
Despesas Antecipadas	24	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.181	811	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.229	8.122	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	101	99	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	111	108	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.350	1.398			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.757	2.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	101	99						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.788	1.762
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.788	1.762
Imobilizado	6.331	6.251
Imóveis de Uso Próprio	5.143	5.165
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.143	5.165
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.002	1.013
Não Hospitalares / Odontológicos	1.002	1.013
Imobilizações em Curso	186	73
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	39.207	37.849

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	6,8%
Margem EBIT	6,6%	9,2%
Margem EBITDA	7,0%	9,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,8%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	13,2%	15,7%
COMB	102,6%	95,0%
COMBA	99,9%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	25,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.306	7.655
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.189	7.538
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.189	7.538
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	117	117
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.248	21.308
Capital Social / Patrimônio Social	7.470	7.438
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.728	11.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.728	11.728
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.050	2.142
TOTAL DO PASSIVO	39.207	37.849

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,91	3,35

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	135	986
Outras Receitas Operacionais	162	817
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-35	-210
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	361	1.300
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	1.258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-877	1.024
RESULTADO BRUTO	2.596	11.576
Despesas de Comercialização	88	711
Despesas Administrativas	1.882	7.890
Resultado Financeiro Líquido	385	1.369
Receitas Financeiras	297	1.574
Despesas Financeiras	-88	205
Resultado Patrimonial	25	76
Receitas Patrimoniais	25	76
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.036	4.420
Imposto de Renda	93	723
Contribuição Social	36	303
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	908	3.394

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	62,8%	53,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	363,95	339,68

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DA SAUDADE, 369 - / Bairro: SILVESTRE -
CEP: 13.900-570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.476
Beneficiários em mar/20: 39.616

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.117	42.359	PASSIVO CIRCULANTE	33.463	30.474	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.145	114.744
Disponível	249	706	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.656	19.514	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.023	118.089
Realizável	44.868	41.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.083	9.929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.047	118.126
Aplicações Financeiras	24.431	24.292	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	-37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.469	9.464	Não Ganha - PPCNG	9.896	9.751	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.962	14.828	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.308	12.712	Provisão para Remissão	187	178	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-878	-3.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.248	11.925	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.339	1.310	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.859	92.684
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.377	4.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.528	92.857
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	786	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.858	3.527	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	331	-172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.459	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	368	1.766	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.286	22.059
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	142
Créditos Tributários e Previdenciários	852	867	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.067	11.827
Bens e Títulos a Receber	5.503	3.641	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.994	3.843
Despesas Antecipadas	291	100	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	368	1.766	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.077	27.071	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.246	4.127	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	713	36	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.517	2.848			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.444	1.446			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.328	4.150			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	438	715			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.246	4.127						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.655	2.655
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.363	19.472
Imóveis de Uso Próprio	17.294	17.360
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.130	16.130
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.164	1.229
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.876	1.961
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.876	1.961
Imobilizações em Curso	100	57
Outras Imobilizações	94	94
Intangível	814	817
TOTAL DO ATIVO	72.194	69.430

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	1,2%
Margem EBIT	-0,4%	2,7%
Margem EBITDA	0,3%	3,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,2%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,1%	18,1%
COMB	103,4%	98,9%
COMBA	103,1%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,1	41,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	23,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.391	10.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	151	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	151	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.112	2.920
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.112	2.920
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.128	7.506
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.341	28.393
Capital Social / Patrimônio Social	7.765	7.417
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.977	19.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.977	19.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-401	1.501
TOTAL DO PASSIVO	72.194	69.430

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,13	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.073	7.984
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	576	2.180
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	366	1.225
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	591
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.896	10.815
RESULTADO BRUTO	4.936	21.034
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.338	20.823
Resultado Financeiro Líquido	83	1.245
Receitas Financeiras	288	2.398
Despesas Financeiras	205	1.152
Resultado Patrimonial	0	1.029
Receitas Patrimoniais	0	1.029
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-320	2.485
Imposto de Renda	54	436
Contribuição Social	28	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	499
RESULTADO LÍQUIDO	-401	1.389

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	76,3%	74,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	262,52	243,50

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FAYAD HANNA, - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro:
CIDADE JARDIM – CEP: 75.080-410 //
Anápolis/GO

UNIMED ANÁPOLIS

Registro: 31.234-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.247
Beneficiários em mar/20: 31.512

CNPJ: 26.629.238/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	63.172	65.416	PASSIVO CIRCULANTE	48.688	49.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.692	163.390
Disponível	763	1.206	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.591	22.192	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.149	166.353
Realizável	62.409	64.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.279	2.294	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.135	166.341
Aplicações Financeiras	46.473	48.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.008	14.891	Não Ganha - PPCNG	2.232	2.238	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.465	33.798	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.849	14.325	Provisão para Remissão	46	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-457	-2.963
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.127	7.905	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.857	1.898	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.757	115.663
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.618	10.186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.733	115.179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.722	6.420	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.838	7.814	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	484
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.016	552	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	743	861	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.935	47.726
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	283	276	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.218	3.803
Bens e Títulos a Receber	753	336	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	743	861	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	34	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.031	33.683	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	928	432	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.458	20.188	Provisões	8.755	8.755	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8.755	8.755			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.516	13.790			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	687	550			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.468	2.774			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.458	20.188						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.035	2.835
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.092	1.892
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	751	751
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.341	1.141
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	943	943
Imobilizado	9.793	9.864
Imóveis de Uso Próprio	8.352	8.373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.352	8.373
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.441	1.490
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.441	1.490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	745	797
TOTAL DO ATIVO	98.203	99.099

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	33,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	9,2%
Margem EBIT	1,1%	10,0%
Margem EBITDA	1,4%	10,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,0%	70,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,9%
COMB	91,2%	82,0%
COMBA	90,9%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,0	47,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.506	4.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.139	3.144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	38	43
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.101	3.101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.366	1.366
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.366	1.366
Tributos e Contribuições	1.366	1.366
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	275
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.073	44.959
Capital Social / Patrimônio Social	12.879	12.765
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.427	19.427
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	12.885	12.885
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.543	6.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.767	12.767
TOTAL DO PASSIVO	98.267	99.099

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,33

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.112	3.051
Outras Receitas Operacionais	107	752
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.335	13.865
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.296	13.464
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	22
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	380
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.315	7.011
RESULTADO BRUTO	3.503	30.656
Despesas de Comercialização	74	413
Despesas Administrativas	3.813	17.871
Resultado Financeiro Líquido	128	1.457
Receitas Financeiras	571	2.838
Despesas Financeiras	443	1.381
Resultado Patrimonial	192	1.190
Receitas Patrimoniais	192	1.190
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-65	15.019
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-65	15.019

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	91,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	368,51	425,37

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO CIRILO, 173 - / Bairro: ALTO ALEGRE – CEP: 37.795-000 // Andradas/MG

Registro: 35.286-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.391
Beneficiários em mar/20: 5.405

CNPJ: 00.365.720/0001-50

UNIMED ANDRADAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.534	8.767	PASSIVO CIRCULANTE	2.903	2.711	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.418	12.684
Disponível	116	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.090	1.844	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.497	12.987
Realizável	8.417	8.304	Provisões de Prêmios / Contraprestações	489	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.497	12.987
Aplicações Financeiras	5.401	5.416	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.370	1.383	Não Ganha - PPCNG	489	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.032	4.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.591	2.542	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-79	-303
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.032	932	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	154	155	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.463	9.488
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	821	622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.445	9.351
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	137	302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	626	608	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	137
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.421	1.308	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	113	165	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	955	3.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	143
Créditos Tributários e Previdenciários	243	221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	307
Bens e Títulos a Receber	139	88	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	4
Despesas Antecipadas	25	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	161	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.696	4.351	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.116	2.051	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	21	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	233	232			
Títulos e Créditos a Receber	41	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	415	413			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.075	2.013						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ANDRADAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.350	1.348
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	10
Imobilizado	1.125	845
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	288	278
Não Hospitalares / Odontológicos	288	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	837	568
Intangível	106	107
TOTAL DO ATIVO	13.230	13.118

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,0%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	7,3%
Margem EBIT	1,2%	8,3%
Margem EBITDA	1,7%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	74,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	23,6%	18,4%
COMB	96,8%	94,5%
COMBA	97,4%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,5	76,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,8	38,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.192	2.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	250	249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	250	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.942	1.966
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.942	1.966
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.136	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	1.197	1.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.720	6.299
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.720	6.299
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	219	696
TOTAL DO PASSIVO	13.230	13.118

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,94	3,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5	293
Outras Receitas Operacionais	11	10
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	593
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	37	97
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	64
RESULTADO BRUTO	821	2.864
Despesas de Comercialização	40	158
Despesas Administrativas	805	2.339
Resultado Financeiro Líquido	-22	450
Receitas Financeiras	69	455
Despesas Financeiras	90	5
Resultado Patrimonial	-4	234
Receitas Patrimoniais	1	234
Despesas Patrimoniais	5	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-50	1.051
Imposto de Renda	4	78
Contribuição Social	2	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5
RESULTADO LÍQUIDO	-56	930

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	37,6%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	55,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	211,05	186,42

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.600-680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.862
Beneficiários em mar/20: 41.567

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.900	48.568	PASSIVO CIRCULANTE	34.814	29.446	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.081	185.384
Disponível	5.703	2.011	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.506	11.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.602	187.164
Realizável	47.198	46.557	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.729	2.723	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.561	187.137
Aplicações Financeiras	27.914	30.681	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	26
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.962	12.883	Não Ganha - PPCNG	2.485	2.471	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.953	17.798	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.922	1.607	Provisão para Remissão	245	252	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-521	-1.780
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.135	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.363	1.368	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	36.458	149.701
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.842	4.674	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.445	149.357
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	401	135	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.571	2.558	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	343
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	386	363	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.814	3.539	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	241	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.623	35.683
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Créditos Tributários e Previdenciários	2.042	1.949	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.458	27.353
Bens e Títulos a Receber	11.468	8.738	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	241	241	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.918	25.761
Despesas Antecipadas	21	31	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	47.027	30.915	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.911	2.129	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.000	2.168	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.924	5.250			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.287	1.300			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.561	9.198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	385	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.000	2.000						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	168						

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.450	5.107
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.396	5.054
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.126	4.086
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.323	1.021
Imobilizado	36.787	21.549
Imóveis de Uso Próprio	27.330	12.023
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.355	11.037
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	975	986
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.663	7.900
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7.104	7.277
Imobilizações em Curso	559	623
Outras Imobilizações	1.763	1.588
Intangível	31	39
TOTAL DO ATIVO	99.928	79.483

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	36,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	7,3%
Margem EBIT	11,8%	8,3%
Margem EBITDA	12,1%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,4%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,7%
COMB	88,5%	92,6%
COMBA	88,8%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	17,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.454	12.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.525	1.600
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	436	469
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.089	1.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.079	9.079
Provisões para Tributos Diferidos	374	374
Provisões para Ações Judiciais	8.705	8.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	914	939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	914	939
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	914	939
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.370	469
Débitos Diversos	566	566
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.659	37.384
Capital Social / Patrimônio Social	15.189	15.302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.360	14.639
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.233	1.233
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.127	13.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.110	7.443
TOTAL DO PASSIVO	99.928	79.483

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,65

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	380	258
Outras Receitas Operacionais	160	1.334
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	115	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	115	936
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.453	26.518
RESULTADO BRUTO	10.514	34.776
Despesas de Comercialização	24	113
Despesas Administrativas	5.203	21.761
Resultado Financeiro Líquido	-156	1.103
Receitas Financeiras	268	2.327
Despesas Financeiras	424	1.224
Resultado Patrimonial	146	674
Receitas Patrimoniais	146	674
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.278	14.680
Imposto de Renda	5	520
Contribuição Social	3	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	532	464
RESULTADO LÍQUIDO	5.110	13.474

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,8%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	69,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	376,22	365,58

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,
927 - / Bairro: CENTRO – CEP: 86.800-020 //
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.015
Beneficiários em mar/20: 20.059

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	35.108	32.550	PASSIVO CIRCULANTE	15.553	15.433	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.219	68.373
Disponível	1.763	1.187	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.785	9.693	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.668	69.497
Realizável	33.345	31.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.290	2.277	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.668	69.497
Aplicações Financeiras	26.227	24.268	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.469	9.478	Não Ganha - PPCNG	2.290	2.277	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.758	14.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.058	5.427	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-449	-1.124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.455	3.371	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	300	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.815	53.545
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	472	495	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.668	52.991
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	914	1.418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.769	6.621	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	148	554
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	689	638	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	117	245	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.966	3.407	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.404	14.828
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	162	674
Créditos Tributários e Previdenciários	984	906	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.955	2.095	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	353	1.564
Bens e Títulos a Receber	872	418	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	258	1.076
Despesas Antecipadas	35	43	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.012	1.312	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	52	56	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.083	19.922	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.625	5.402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	818			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.410	888			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	497	621			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.427	5.257						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	198	146						

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.885	2.879
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	63	63
Imobilizado	11.434	11.504
Imóveis de Uso Próprio	9.042	9.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.042	9.080
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.957	1.991
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.957	1.991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	435	432
Intangível	138	137
TOTAL DO ATIVO	55.191	52.472

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	2,5%
Margem EBIT	13,4%	4,2%
Margem EBITDA	14,0%	4,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,3%	78,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,3%	15,7%
COMB	84,9%	94,6%
COMBA	83,4%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	43,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	5,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.935	16.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.738	16.428
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.738	16.428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	198	146
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.702	20.465
Capital Social / Patrimônio Social	10.724	10.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	40	36
Reservas	7.367	7.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.367	7.364
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.571	2.352
TOTAL DO PASSIVO	55.191	52.472

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,19
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	95	488
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	614	2.615
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.177	7.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	57	246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-728	-4.966
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	742	3.071
RESULTADO BRUTO	4.560	11.327
Despesas de Comercialização	55	438
Despesas Administrativas	2.602	10.717
Resultado Financeiro Líquido	324	1.388
Receitas Financeiras	325	2.062
Despesas Financeiras	1	673
Resultado Patrimonial	211	618
Receitas Patrimoniais	211	618
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.438	2.178
Imposto de Renda	159	318
Contribuição Social	59	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.219	1.738

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	61,0%
CE (Composição do endividamento)	47,9%	48,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	303,09	285,69

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,
801 - / Bairro: CENTRO – CEP: 38.440-062 //
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.327
Beneficiários em mar/20: 15.483

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.653	21.901	PASSIVO CIRCULANTE	11.499	12.205	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.194	50.341
Disponível	148	191	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.184	10.817	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.399	50.886
Realizável	23.505	21.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	47	52	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.384	50.809
Aplicações Financeiras	21.180	19.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.417	9.356	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.763	10.370	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.610	1.393	Provisão para Remissão	47	52	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-206	-545
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.996	3.988	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.568	43.117
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.904	3.402	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.707	42.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	398	308	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.237	3.376	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-139	526
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	408	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	204	125	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161	183	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.625	7.223
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	240	376
Créditos Tributários e Previdenciários	461	410	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	1.392
Bens e Títulos a Receber	32	40	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	143	165	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.552	2.452	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.276	1.262	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	249	179	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	39	156
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	497	573			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	408	453			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.276	1.262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	907	887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	235	235
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	347	347
Imobilizado	357	291
Imóveis de Uso Próprio	82	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	82	86
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	258	188
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	258	187
Outras Imobilizações	17	17
Intangível	0	0
Intangível	12	12
TOTAL DO ATIVO	26.205	24.353

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,2%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	2,9%
Margem EBIT	19,1%	5,1%
Margem EBITDA	19,2%	5,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,5%
COMB	84,1%	97,6%
COMBA	82,9%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,2	66,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.918	2.066
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	562	566
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	526	521
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.356	1.500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.356	1.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.214	10.082
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.311	7.311
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.311	7.311
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.231	1.231
TOTAL DO PASSIVO	23.631	24.353

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,06	1,79

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	89	452
Outras Receitas Operacionais	0	784
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	69
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	1.853
RESULTADO BRUTO	3.808	7.003
Despesas de Comercialização	60	240
Despesas Administrativas	1.303	5.769
Resultado Financeiro Líquido	193	742
Receitas Financeiras	268	1.438
Despesas Financeiras	74	696
Resultado Patrimonial	0	131
Receitas Patrimoniais	0	149
Despesas Patrimoniais	0	18
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.638	1.867
Imposto de Renda	45	302
Contribuição Social	18	117
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.574	1.448

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,2%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	85,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	307,13	278,22

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.970-000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.824

Beneficiários em mar/20: 17.827

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.983	41.651
Disponível	1.666	113
Realizável	43.316	41.538
Aplicações Financeiras	34.790	34.645
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.704	15.669
Aplicações Livres	19.086	18.976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.330	3.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.681	1.698
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.603	852
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.045	635
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.033	2.146
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.172	1.151
Bens e Títulos a Receber	948	372
Despesas Antecipadas	7	9
Conta-Corrente com Cooperados	37	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.148	17.211
Realizável a Longo Prazo	7.659	6.950
Aplicações Financeiras	5.073	4.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	5.073	4.249
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	180	179
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	665
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	665	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	26.719	26.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.193	19.388
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.904	3.879
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.904	3.879
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	319	329
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.455	6.774
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.514	8.405
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	330	320
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	230	232
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	99	87
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.821	2.253
Provisões	107	87
Provisão para IR e CSLL	107	87
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.329	2.499
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	17
Débitos Diversos	1.385	1.338
Conta-Corrente de Cooperados	539	537

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.500	111.133
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.048	112.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.048	112.217
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-548	-1.084
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.768	94.092
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.660	93.568
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	109	524
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.732	17.041
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	70
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.118	17.219
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.395	7.642
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	20
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.742	1.857
Investimentos	8.096	8.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.717	6.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	6.717	6.717
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.318	2.083
Imóveis de Uso Próprio	1.331	1.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.331	1.174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	11
Não Hospitalares / Odontológicos	956	876
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	21
Intangível	76	82
TOTAL DO ATIVO	63.131	58.862

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,6%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,4%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	6,2%
Margem EBIT	15,6%	7,6%
Margem EBITDA	15,8%	7,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,2%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,5%	11,4%
COMB	91,9%	96,3%
COMBA	92,0%	94,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,1	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	27,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.712	3.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.162	2.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.162	2.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.531	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.531	1.678
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	317	349
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.215	1.330
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.701	28.557
Capital Social / Patrimônio Social	8.968	8.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.774	13.781
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	322	328
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.452	13.454
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.959	5.830
TOTAL DO PASSIVO	63.131	58.862

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.616	8.960
Outras Receitas Operacionais	108	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-225	-609
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	482	1.531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	246	827
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-49	-224
Provisão para Perdas Sobre Créditos	285	927
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.715	11.496
RESULTADO BRUTO	7.441	20.694
Despesas de Comercialização	65	287
Despesas Administrativas	3.188	12.615
Resultado Financeiro Líquido	-39	1.869
Receitas Financeiras	578	3.483
Despesas Financeiras	618	1.615
Resultado Patrimonial	0	-2.801
Receitas Patrimoniais	0	214
Despesas Patrimoniais	0	3.015
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.148	6.859
Imposto de Renda	14	0
Contribuição Social	6	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.128	6.859

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,2%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	87,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	570,33	505,08

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - /
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38.182-264 //
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.954
Beneficiários em mar/20: 24.680

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.992	37.425	PASSIVO CIRCULANTE	16.948	16.380	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.558	84.529
Disponível	3.357	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.607	9.595	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.867	85.618
Realizável	37.635	36.901	Provisões de Prêmios / Contraprestações	537	543	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.867	85.618
Aplicações Financeiras	23.287	23.225	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.410	7.380	Não Ganha - PPCNG	537	543	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.878	15.845	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.788	9.391	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-309	-1.088
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.987	5.644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	361	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.841	65.622
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.300	4.361	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.763	65.239
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.516	2.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.409	4.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	78	382
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.285	1.363	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.182	1.292	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	507	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.717	18.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	179
Créditos Tributários e Previdenciários	355	499	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	257	223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.281	12.052
Bens e Títulos a Receber	2.710	2.269	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.405	5.223
Despesas Antecipadas	217	138	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	87	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.598	52.717	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.081	780	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	691	674	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.756	1.724			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.387	4.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.081	780						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.589	3.583
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	753	753
Imobilizado	47.617	48.017
Imóveis de Uso Próprio	33.713	33.856
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.657	30.798
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.056	3.058
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.738	12.239
Não Hospitalares / Odontológicos	1.582	1.601
Imobilizações em Curso	571	309
Outras Imobilizações	12	12
Intangível	311	337
TOTAL DO ATIVO	93.590	90.142

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	3,1%
Margem EBIT	14,3%	5,8%
Margem EBITDA	14,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,1%
COMB	84,4%	87,4%
COMBA	83,7%	86,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	28,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.658	10.357
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	678	404
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	678	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.979	9.953
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.979	9.953
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.984	63.405
Capital Social / Patrimônio Social	8.727	8.635
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	53.280	53.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.280	53.368
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.977	1.402
TOTAL DO PASSIVO	93.590	90.142

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.876	6.781
Outras Receitas Operacionais	0	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-105	-289
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	237	1.528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	835
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.564	18.015
RESULTADO BRUTO	5.116	11.306
Despesas de Comercialização	144	609
Despesas Administrativas	1.902	7.684
Resultado Financeiro Líquido	188	706
Receitas Financeiras	276	1.415
Despesas Financeiras	88	709
Resultado Patrimonial	12	604
Receitas Patrimoniais	12	604
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.270	4.322
Imposto de Renda	451	1.187
Contribuição Social	165	416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	124
RESULTADO LÍQUIDO	2.655	2.595

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,9%	53,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	29,7%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	61,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	316,43	284,01

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - / Bairro:
BOA MORTE – CEP: 36.201-001 //
Barbacena/MG
UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.793
Beneficiários em mar/20: 23.799

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	33.495	31.922	PASSIVO CIRCULANTE	20.484	19.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.501	75.227
Disponível	1.450	1.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.442	12.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.088	78.198
Realizável	32.045	30.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.421	1.386	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.838	78.198
Aplicações Financeiras	24.481	23.227	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.421	1.386	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	251	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.380	8.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.101	14.923	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.065	4.952	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.084	2.063	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-587	-2.971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.620	2.208	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.466	4.125	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.537	59.422
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.471	4.555	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.370	58.389
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	209	2.470	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167	1.033
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	235	274	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	475	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.037	189	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.965	15.805
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	41
Créditos Tributários e Previdenciários	1.480	1.458	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	471	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	744	1.152
Bens e Títulos a Receber	949	637	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	8	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	487	221	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.686	15.399	Provisões	189	127	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.809	9.448	Provisão para IR e CSLL	189	127	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.295	3.897			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.299	918			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.714	1.723			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.809	9.448						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	789	785
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.035	5.109
Imóveis de Uso Próprio	4.665	4.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.665	4.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	370	387
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	54	58
TOTAL DO ATIVO	49.181	47.321

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	3,9%
Margem EBIT	4,2%	5,1%
Margem EBITDA	4,6%	5,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,3%	11,9%
COMB	91,1%	91,1%
COMBA	89,8%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,3	42,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.753	9.566
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	932	813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	932	813
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.722	8.654
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.722	8.654
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.352	18.266
Capital Social / Patrimônio Social	10.756	10.697
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.786	5.759
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.786	5.759
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.809	1.809
TOTAL DO PASSIVO	48.588	47.321

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	541	352
Outras Receitas Operacionais	203	800
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	976	2.757
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	299	1.070
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	453	1.180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	224	507
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	936	3.000
RESULTADO BRUTO	2.805	11.241
Despesas de Comercialização	38	163
Despesas Administrativas	2.284	8.926
Resultado Financeiro Líquido	267	1.088
Receitas Financeiras	363	1.568
Despesas Financeiras	96	480
Resultado Patrimonial	0	163
Receitas Patrimoniais	0	163
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	749	3.403
Imposto de Renda	60	278
Contribuição Social	24	109
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	72	67
RESULTADO LÍQUIDO	593	2.950

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	67,7%	67,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	259,16	274,23

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA XAVANTE, 459 - SETOR SUL II / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.600-000 // Barra do
Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.617
Beneficiários em mar/20: 18.845

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.407	46.931	PASSIVO CIRCULANTE	19.123	18.849	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.845	56.245
Disponível	873	589	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.803	11.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.291	57.449
Realizável	47.533	46.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.984	2.854	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.287	57.449
Aplicações Financeiras	37.662	38.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.463	8.386	Não Ganha - PPCNG	2.972	2.842	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.200	29.868	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.695	1.866	Provisão para Remissão	11	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-445	-1.204
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	862	630	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81	100	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.301	39.812
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.694	2.849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.001	39.025
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	244	726	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.045	5.745	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	300	788
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	590	509	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.260	960	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	952	1.304	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.544	16.433
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	113
Créditos Tributários e Previdenciários	1.800	1.604	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	172	175	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.702	11.024
Bens e Títulos a Receber	2.573	1.879	Comercialização sobre Operações	56	114	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	195	592
Despesas Antecipadas	48	59	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	724	1.015	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.494	1.719	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.006	4.074
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.906	6.314	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	741	724	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	280	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.927	2.750			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.165	2.950			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	18			
Depósitos Judiciais e Fiscais	195	192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	546	532						

UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	238	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	122	122
Imobilizado	5.882	5.306
Imóveis de Uso Próprio	1.901	1.926
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.229	1.244
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	672	682
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.874	867
Não Hospitalares / Odontológicos	950	901
Imobilizações em Curso	1.157	1.612
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	46	46
TOTAL DO ATIVO	55.313	53.245

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	29,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	27,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	14,8%
Margem EBIT	11,5%	17,1%
Margem EBITDA	11,9%	17,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,3%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	3,4%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,4%
COMB	84,4%	86,6%
COMBA	82,4%	83,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	20,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	26,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.436	6.580
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.679	1.679
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.679	1.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.230	2.230
Tributos e Contribuições	2.230	2.230
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.523	2.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.754	27.816
Capital Social / Patrimônio Social	4.304	4.267
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.750	17.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.750	17.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.700	5.799
TOTAL DO PASSIVO	55.313	53.245

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,87
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	62	424
Outras Receitas Operacionais	1.439	5.933
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-91	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	638	1.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	364	1.111
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	37	48
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	237	265
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.120	10.083
RESULTADO BRUTO	3.425	15.719
Despesas de Comercialização	228	1.934
Despesas Administrativas	1.844	6.948
Resultado Financeiro Líquido	382	1.823
Receitas Financeiras	474	2.487
Despesas Financeiras	92	664
Resultado Patrimonial	0	310
Receitas Patrimoniais	0	320
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.735	8.971
Imposto de Renda	0	488
Contribuição Social	0	184
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.735	8.299

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	74,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	281,98	259,60

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - / Bairro: MARCO -
CEP: 66.085-823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 267.911
Beneficiários em mar/20: 266.516

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	27.783	10.104	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156.921	161.444	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	343.375	1.352.630
Realizável	396.195	387.716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.193	39.923	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	343.416	1.352.672
Aplicações Financeiras	282.680	279.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-40	-154
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	140.509	139.380	Não Ganha - PPCNG	36.541	36.283	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	142.172	140.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.757	30.896	Provisão para Remissão	3.652	3.640	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.558	-25.363
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31.959	30.504	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.286	8.315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	267.671	1.094.214
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.939	48.744	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	264.629	1.083.059
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.369	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67.503	64.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.043	11.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	429	392	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.133	29.422	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.529	2.711	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.146	233.054
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121	540
Créditos Tributários e Previdenciários	5.787	6.475	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.137	1.681	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.401	11.598
Bens e Títulos a Receber	42.036	39.570	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	244	2.989
Despesas Antecipadas	1.801	1.448	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.959	633	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	152.984	147.354	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	397	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	52.916	53.864	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.844	9.797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisões	4.080	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.965	1.965	Provisão para IR e CSLL	4.080	3			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.909	40.370			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	37.470	31.647			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.173	33.946						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	411						

UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	16.367	17.542
Investimentos	13.278	13.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.069	3.053
Imobilizado	83.450	77.385
Imóveis de Uso Próprio	33.813	33.811
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.938	5.568
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.875	28.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.687	12.908
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.759	5.855
Imobilizações em Curso	6.928	7.053
Outras Imobilizações	22.588	15.788
Intangível	14.363	14.878
	3.340	3.041
TOTAL DO ATIVO	576.962	545.174

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	29,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	5,4%
Margem EBIT	8,9%	6,9%
Margem EBITDA	9,2%	7,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,3%
COMB	89,1%	92,0%
COMBA	88,0%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	31,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	19,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.546	54.759
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.593	7.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.074	6.045
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.519	1.422
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.277	22.183
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	21.866	21.772
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.000	13.337
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.000	13.337
Tributos e Contribuições	121	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	608	860
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	11.271	12.477
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.965	1.965
Débitos Diversos	9.711	9.809
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	265.664	244.444
Capital Social / Patrimônio Social	136.606	136.759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	77.550	77.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	76.753	77.173
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	51.508	29.715
TOTAL DO PASSIVO	576.962	545.174

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.050	8.235
Outras Receitas Operacionais	108	374
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.984	37.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.925	12.747
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.059	23.432
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.489	17.073
RESULTADO BRUTO	56.196	190.480
Despesas de Comercialização	747	3.032
Despesas Administrativas	30.872	123.718
Resultado Financeiro Líquido	4.447	9.631
Receitas Financeiras	4.837	29.017
Despesas Financeiras	389	19.386
Resultado Patrimonial	325	-1.194
Receitas Patrimoniais	394	2.582
Despesas Patrimoniais	68	3.777
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.349	72.167
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29.349	72.167

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	81,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	418,91	413,49

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - / Bairro:
FUNCIONÁRIOS – CEP: 30.140-120 // Belo
Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.621.309
Beneficiários em mar/20: 1.626.383

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.340.549	1.309.610	PASSIVO CIRCULANTE	686.721	778.203	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.120.556	4.215.048
Disponível	194.053	137.871	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	430.807	457.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.158.368	4.341.424
Realizável	1.146.495	1.171.739	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.251	10.443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.157.195	4.390.836
Aplicações Financeiras	772.043	803.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.173	-49.412
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	184.343	242.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	587.699	560.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202.456	195.792	Provisão para Remissão	10.251	10.443	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37.812	-126.376
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	98.496	79.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35.262	38.329	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	733.393	3.346.043
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	217.542	227.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	746.057	3.277.151
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54.591	64.753	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	147.535	160.198	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12.663	68.891
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.370	51.615	Outras Provisões Técnicas	20.217	20.148	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	38.457	48.272	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52.225	52.136	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	387.162	869.006
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	243	220	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	404	1.676
Créditos Tributários e Previdenciários	54.113	58.012	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20.244	20.462	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.511	237.466
Bens e Títulos a Receber	50.041	37.311	Comercialização sobre Operações	356	880	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.019	33.887
Despesas Antecipadas	1.274	407	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	28.799	28.309	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28.110	28.189	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.334.690	2.325.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.583	2.266	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.095.860	1.079.699	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.044	15.301	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	516.530	509.717	Provisões	4.915	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	435.807	422.238	Provisão para IR e CSLL	4.915	0			
Aplicações Livres	80.723	87.479	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.237	4.954	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66.365	128.248			
Títulos e Créditos a Receber	639	1.098	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.820	30.820			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	85.878	94.124			
Ativo Fiscal Diferido	85.387	88.557	Conta-Corrente de Cooperados	667	554			
Depósitos Judiciais e Fiscais	485.522	471.826						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.545	3.545						

UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	247.336	246.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	192.809	192.437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	214.653	214.156
Imobilizado	946.968	954.537
Imóveis de Uso Próprio	798.111	801.464
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	465.136	466.942
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	332.975	334.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	146.629	150.202
Não Hospitalares / Odontológicos	95.770	98.357
50.858	51.845	
Imobilizações em Curso	612	1.203
Outras Imobilizações	1.616	1.668
Intangível	44.526	44.487
TOTAL DO ATIVO	3.675.239	3.634.983

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	6,4%
Margem EBIT	17,5%	10,4%
Margem EBITDA	17,8%	10,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,4%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	15,7%	11,4%
COMB	82,1%	91,7%
COMBA	82,2%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,1	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,9	45,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	738.004	742.627
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	356.722	357.448
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17.054	17.364
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153.733	153.408
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	185.935	186.675
Provisões	373.453	369.645
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	373.453	369.645
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.705	15.410
Débitos Diversos	124	124
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.250.514	2.114.153
Capital Social / Patrimônio Social	658.704	661.169
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.308.421	1.309.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	24.437	24.524
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.283.985	1.284.670
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	283.389	143.790
TOTAL DO PASSIVO	3.675.239	3.634.983

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	45.258	167.819
Outras Receitas Operacionais	14.234	35.761
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.595	-6.100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40.624	145.224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	34.278	122.140
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.659	12.958
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.696	-7.380
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.383	17.506
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.523	149.264
RESULTADO BRUTO	370.335	807.559
Despesas de Comercialização	10.517	39.724
Despesas Administrativas	175.993	481.070
Resultado Financeiro Líquido	-1.095	16.487
Receitas Financeiras	20.142	114.674
Despesas Financeiras	21.237	98.188
Resultado Patrimonial	2.347	35.466
Receitas Patrimoniais	2.425	50.431
Despesas Patrimoniais	78	14.964
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	185.077	338.718
Imposto de Renda	28.371	41.796
Contribuição Social	10.277	22.169
Impostos Diferidos	3.224	-6.381
Participações sobre o Lucro	3.746	9.592
RESULTADO LÍQUIDO	139.458	271.542

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	48,2%	51,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	230,02	222,24

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS MISSÕES, 455 - / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89.051-900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Registro: 33.456-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 113.804
 Beneficiários em mar/20: 114.101

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	2.382	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.571	46.641	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.108	467.964
Realizável	135.725	137.800	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.108	467.964
Aplicações Financeiras	98.747	104.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.079	45.931	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.668	58.878	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.614	14.669	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.813	-4.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.174	3.874	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.730	2.192	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.358	411.586
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.164	25.246	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.885	408.600
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.181	1.851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.677	19.204	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	473	2.986
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.259	8.944	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.329	6.644	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.283	2.858	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.937	51.495
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	141	232	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.067	5.509	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	399	663	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.665	25.366
Bens e Títulos a Receber	6.754	6.138	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.743	1.964	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.633	12.146
Despesas Antecipadas	214	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	77.395	76.313	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.234	8.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.328	29.390	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.626	7.706			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.248	3.248	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.171	2.707			
Títulos e Créditos a Receber	8	58	Débitos Diversos	11.755	11.940			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.224	3.192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	141	184						

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	22.708	22.708
Investimentos	12.425	12.393
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.050	8.050
Imobilizado	33.630	33.407
Imóveis de Uso Próprio	7.301	7.351
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.654	6.694
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	647	657
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.638	8.468
Não Hospitalares / Odontológicos	4.521	4.670
4.117	3.797	
Imobilizações em Curso	17.582	17.454
Outras Imobilizações	109	134
Intangível	1.012	1.123
TOTAL DO ATIVO	215.502	216.764

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	1,1%
Margem EBIT	9,3%	3,7%
Margem EBITDA	9,5%	4,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,3%	88,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	6,3%	7,1%
COMB	91,1%	96,5%
COMBA	90,8%	96,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	24,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.428	37.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	43	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.318	11.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.447	24.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.447	24.356
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	24.447	24.356
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.359	1.616
Débitos Diversos	261	261
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109.433	98.873
Capital Social / Patrimônio Social	63.674	62.744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.366	31.366
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.366	31.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.394	4.763
TOTAL DO PASSIVO	215.502	216.764

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.507	12.157
Outras Receitas Operacionais	525	1.063
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-324	-1.258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.124	7.173
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.555	5.354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	361	846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-54	-213
Provisão para Perdas Sobre Créditos	263	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.891	22.314
RESULTADO BRUTO	19.262	46.117
Despesas de Comercialização	603	2.153
Despesas Administrativas	8.052	33.096
Resultado Financeiro Líquido	481	-2.063
Receitas Financeiras	1.183	7.058
Despesas Financeiras	701	9.121
Resultado Patrimonial	40	341
Receitas Patrimoniais	42	733
Despesas Patrimoniais	1	392
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.130	9.145
Imposto de Renda	1.100	1.881
Contribuição Social	398	924
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.147
RESULTADO LÍQUIDO	9.631	5.193

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	64,7%	68,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	372,37	358,12

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:
CENTRO – CEP: 28.905-000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.335-7

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.213

Beneficiários em mar/20: 7.734

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.910	28.536
Disponível	3.461	2.295
Realizável	25.449	26.241
Aplicações Financeiras	11.107	11.070
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.206	8.197
Aplicações Livres	2.901	2.873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.139	10.637
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.998	3.942
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.628	5.887
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	512	808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.075	1.688
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.876	1.770
Bens e Títulos a Receber	1.245	1.073
Despesas Antecipadas	1	3
Conta-Corrente com Cooperados	6	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.696	5.875
Realizável a Longo Prazo	3.140	3.299
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	17.753	18.996
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.646	13.541
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.601	1.590
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.601	1.590
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	935	955
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.455	7.441
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.656	3.554
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.297	1.855
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	27
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	719	1.128
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	548	699
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.212	268
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.247	1.929
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.348	1.401
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.027	104.813
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.316	105.594
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.316	105.594
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-289	-781
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.033	93.126
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.932	92.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	873
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.994	11.687
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.669	17.742
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.230	15.935
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.140	3.299
Investimentos	1.805	1.805
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.805	1.805
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.805	1.805
Imobilizado	745	763
Imóveis de Uso Próprio	217	223
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	217	223
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	528	541
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6	7
TOTAL DO ATIVO	34.606	34.411

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	1,1%
Margem EBIT	5,0%	1,7%
Margem EBITDA	5,1%	1,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,4%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,1%
COMB	95,3%	100,2%
COMBA	95,5%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	42,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,7	33,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.928	4.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	118	161
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	353	355
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	353	355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.456	3.930
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.925	10.969
Capital Social / Patrimônio Social	698	703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.260	9.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	93	99
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.167	9.537
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	967	630
TOTAL DO PASSIVO	34.606	34.411

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	293	1.399
Outras Receitas Operacionais	146	408
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	491	1.070
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	264	988
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	227	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.246	15.906
RESULTADO BRUTO	3.940	12.475
Despesas de Comercialização	120	278
Despesas Administrativas	2.737	11.598
Resultado Financeiro Líquido	-64	368
Receitas Financeiras	107	952
Despesas Financeiras	171	585
Resultado Patrimonial	0	249
Receitas Patrimoniais	0	249
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.019	1.216
Imposto de Renda	37	58
Contribuição Social	16	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	967	1.131

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	81,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	1.071,58	1.274,35

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.500-124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Registro: 34.695-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.915
Beneficiários em mar/20: 13.454

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.253	12.877	PASSIVO CIRCULANTE	6.191	5.902	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.414	25.833
Disponível	370	111	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.470	4.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.612	26.362
Realizável	13.882	12.766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.612	26.362
Aplicações Financeiras	10.872	9.772	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.605	4.431	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.267	5.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.025	1.966	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-198	-528
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.902	1.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	320	343	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.753	19.413
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.102	1.909	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.595	19.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.048	1.889	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	159	237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	118	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	495	619	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.661	6.420
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	118	118	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	746	2.553
Bens e Títulos a Receber	357	282	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	605	2.043
Despesas Antecipadas	14	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.055	3.049	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	231	232	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	425	547	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	428	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	867	769			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	156	158						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	75	75						

UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	358	358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	358	358
Imobilizado	2.434	2.431
Imóveis de Uso Próprio	1.327	1.328
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	745	744
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	582	584
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.088	1.095
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	904	911
Imobilizações em Curso	184	184
Outras Imobilizações	12	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	17.308	15.925

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	7,8%
Margem EBIT	12,1%	8,1%
Margem EBITDA	12,2%	8,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,5%
DA (despesas administrativas)	12,5%	16,8%
COMB	85,2%	93,5%
COMBA	83,6%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,3	41,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.626	1.739
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.626	1.739
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.626	1.739
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.491	8.285
Capital Social / Patrimônio Social	1.780	1.714
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.273	4.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.273	4.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.438	2.305
TOTAL DO PASSIVO	17.308	15.925

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,30	2,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	141	510
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	7	85
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	73
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.107	2.695
RESULTADO BRUTO	2.282	6.291
Despesas de Comercialização	88	389
Despesas Administrativas	1.176	4.340
Resultado Financeiro Líquido	181	763
Receitas Financeiras	120	564
Despesas Financeiras	-61	-199
Resultado Patrimonial	-2	-45
Receitas Patrimoniais	0	35
Despesas Patrimoniais	2	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.197	2.280
Imposto de Renda	45	179
Contribuição Social	19	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.134	2.028

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,2%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	77,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	238,02	187,54

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.200-000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.934
Beneficiários em mar/20: 12.226

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁCERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.453	11.683	PASSIVO CIRCULANTE	9.302	8.482	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.791	31.045
Disponível	937	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.413	6.818	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.067	32.072
Realizável	11.515	10.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	751	730	à Saúde	8.067	32.072
Aplicações Financeiras	6.532	6.808	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.817	5.775	Não Ganha - PPCNG	751	730	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	715	1.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.891	2.367	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.744	1.488	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	394	446	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.935	1.372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-276	-1.027
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	497	356	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.332	4.271	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.616	22.724
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	650	522	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.555	22.355
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	423	321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	574	40	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	369
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	964	954	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	29	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.175	8.321
Bens e Títulos a Receber	601	102	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	201
Despesas Antecipadas	3	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	552	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	284	1.727
Conta-Corrente com Cooperados	101	53	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.496	2.182	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.564	1.263	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	107	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	13
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	673	910			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	72	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	384	506			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	18			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.161	865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	403	398						

UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	336	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	490	477
Imóveis de Uso Próprio	204	206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	204	206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	286	271
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	105	105
TOTAL DO ATIVO	14.948	13.865

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	0,7%
Margem EBIT	4,2%	3,9%
Margem EBITDA	4,5%	4,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,1%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	19,5%	21,5%
COMB	92,5%	95,6%
COMBA	92,4%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,0	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	29,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.831	1.794
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.694	1.558
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.694	1.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	121	182
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	121	182
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10
Débitos Diversos	8	13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.816	3.589
Capital Social / Patrimônio Social	2.519	2.453
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.889	1.889
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.889	1.889
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-592	-753
TOTAL DO PASSIVO	14.948	13.865

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	87	594
Outras Receitas Operacionais	198	1.120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	358	1.427
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	142	639
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	216	788
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	356	1.826
RESULTADO BRUTO	1.790	6.996
Despesas de Comercialização	70	279
Despesas Administrativas	1.522	6.675
Resultado Financeiro Líquido	9	271
Receitas Financeiras	130	1.077
Despesas Financeiras	121	806
Resultado Patrimonial	0	78
Receitas Patrimoniais	0	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	208	390
Imposto de Renda	32	120
Contribuição Social	14	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	161	221

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,5%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	82,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	206,44	204,01

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - / Bairro: CENTRO – CEP:
58.900-000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 600
Beneficiários em mar/20: 597

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.806	3.468	PASSIVO CIRCULANTE	655	605	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.643	3.133
Disponível	98	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	516	500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.686	3.259
Realizável	3.708	3.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.686	3.259
Aplicações Financeiras	2.432	2.403	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	460	448	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.972	1.955	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.276	1.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-43	-126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	619	558	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	56	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.022	2.751
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.014	2.683
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	658	496	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	451	443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	621	382
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	26
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.859
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2.859
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	539	529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45	45	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	76	48			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	45	45						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	472	480
Imóveis de Uso Próprio	464	470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	464	470
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8	11
Não Hospitalares / Odontológicos	8	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.345	3.997

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	26,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	62,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	34,3%
Margem EBIT	17,6%	35,4%
Margem EBITDA	18,1%	36,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,9%	30,2%
COMB	79,1%	119,1%
COMBA	78,5%	116,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,0	123,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,7	7,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.690	3.393
Capital Social / Patrimônio Social	511	494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	503	503
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	503	503
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.677	2.396
TOTAL DO PASSIVO	4.345	3.997

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,88	5,81
LC (Liquidez Corrente)	5,81	5,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.235
RESULTADO BRUTO	544	1.969
Despesas de Comercialização	0	34
Despesas Administrativas	278	945
Resultado Financeiro Líquido	13	76
Receitas Financeiras	20	107
Despesas Financeiras	7	31
Resultado Patrimonial	3	12
Receitas Patrimoniais	3	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	282	1.078
Imposto de Renda	0	2
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	281	1.076

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,1%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	915,72	361,59

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - /
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75.690-000 //
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.750
Beneficiários em mar/20: 3.845

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.039	9.267	PASSIVO CIRCULANTE	4.521	4.753	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.130	20.888
Disponível	79	402	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.841	1.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.188	21.073
Realizável	8.960	8.865	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.188	21.073
Aplicações Financeiras	6.578	6.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.882	1.868	Não Ganha - PPCNG	16	16	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.696	4.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.549	1.732	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	-185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	381	323	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	34	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.379	18.126
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	499	459	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.305	17.905
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.168	1.410	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.293	1.219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	74	221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	753	523	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	496	710	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	751	2.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	49	52	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	513	1.207
Bens e Títulos a Receber	27	51	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	487	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.315	4.072	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.518	2.518	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.410	1.655	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	268			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	545	372			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.518	2.518						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	478	478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.238	992
Imóveis de Uso Próprio	979	800
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	979	800
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	259	192
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	259	192
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	81	85
TOTAL DO ATIVO	13.354	13.339

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	1,5%
Margem EBIT	1,2%	1,7%
Margem EBITDA	1,4%	1,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,4%	86,8%
DC (despesas comercialização)	4,4%	1,8%
DA (despesas administrativas)	14,9%	6,8%
COMB	104,6%	95,4%
COMBA	103,1%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,6	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	10,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.452	3.452
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.452	3.452
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.452	3.452
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.381	5.134
Capital Social / Patrimônio Social	1.135	1.081
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.937	3.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.937	3.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	310	265
TOTAL DO PASSIVO	13.354	13.339

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,44
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	324	1.027
Outras Receitas Operacionais	189	180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	181	631
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	70
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	24	121
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	128	1.701
RESULTADO BRUTO	955	1.641
Despesas de Comercialização	228	377
Despesas Administrativas	762	1.422
Resultado Financeiro Líquido	79	368
Receitas Financeiras	94	416
Despesas Financeiras	15	47
Resultado Patrimonial	0	101
Receitas Patrimoniais	0	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45	312
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	45	312

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	57,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	450,23	533,45

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - / Bairro:
LAURITZEN – CEP: 58.401-393 // Campina
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.121
Beneficiários em mar/20: 40.813

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	121.751	118.591	PASSIVO CIRCULANTE	58.449	61.967	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	54.983	237.355
Disponível	12.115	6.388	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.436	53.241	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.068	240.143
Realizável	109.636	112.202	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.493	11.726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.378	239.699
Aplicações Financeiras	94.129	95.223	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	689	444
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.933	44.778	Não Ganha - PPCNG	10.872	10.793	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	49.196	50.445	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.597	5.676	Provisão para Remissão	621	934	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.085	-2.787
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.427	5.497	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.920	2.184	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.386	210.697
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.024	22.446	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.271	209.856
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.999	16.885	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	115	841
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	179	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.185	5.844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	244	171	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.597	26.658
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	351	1.475
Créditos Tributários e Previdenciários	2.352	3.723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	244	171	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.526	217
Bens e Títulos a Receber	2.362	1.671	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.526	217
Despesas Antecipadas	11	65	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.694	10.352	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.632	4.284	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	281	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.324	7.019			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.442	1.533			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.078	2.114						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.550	1.884
Investimentos	1.912	1.911
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.912	1.911
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	671	671
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.240	1.240
Imobilizado	4.150	4.157
Imóveis de Uso Próprio	2.074	2.095
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.074	2.095
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.015	2.001
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	61	61
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	131.445	128.943

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	2,7%
Margem EBIT	17,7%	4,3%
Margem EBITDA	17,9%	4,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,1%	10,3%
COMB	88,3%	99,2%
COMBA	86,5%	96,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,9	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	43,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.699	3.316
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.434	1.766
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	762	1.138
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	672	628
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.092	1.036
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.092	1.036
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	515
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	173	515
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.297	63.660
Capital Social / Patrimônio Social	13.346	13.346
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.625	44.861
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.625	44.861
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.326	5.453
TOTAL DO PASSIVO	131.445	128.943

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,08	1,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	973	1.759
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	973	1.759
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.918	0
RESULTADO BRUTO	14.584	26.591
Despesas de Comercialização	27	283
Despesas Administrativas	6.112	24.446
Resultado Financeiro Líquido	1.133	7.062
Receitas Financeiras	1.293	7.870
Despesas Financeiras	161	809
Resultado Patrimonial	16	470
Receitas Patrimoniais	16	470
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.594	9.393
Imposto de Renda	2.372	2.169
Contribuição Social	867	809
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.356	6.415

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,5%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	94,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	447,37	468,15

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - / Bairro:
GUANABARA – CEP: 13.020-901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.569-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 548.827
Beneficiários em mar/20: 542.419

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	573.418	494.462
Disponível	113.079	42.634
Realizável	460.339	451.828
Aplicações Financeiras	181.396	181.827
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.714	124.630
Aplicações Livres	55.682	57.197
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	163.230	169.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78.108	81.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72.180	72.977
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.942	14.493
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.643	16.011
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42.169	39.975
Bens e Títulos a Receber	45.761	35.427
Despesas Antecipadas	6.031	3.302
Conta-Corrente com Cooperados	6.110	5.994
ATIVO NÃO CIRCULANTE	685.704	686.004
Realizável a Longo Prazo	570.506	570.621
Aplicações Financeiras	137.401	136.579
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120.757	120.091
Aplicações Livres	16.644	16.488
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.593	1.135
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	15.286	16.457
Depósitos Judiciais e Fiscais	395.858	396.052
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20.367	20.399

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	362.442	341.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240.784	234.074
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.082	1.972
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.082	1.972
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.071	5.498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	141.979	133.869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	92.651	92.734
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.386	2.102
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.855	1.734
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	176	119
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.250	193
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	56
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.527	6.587
Provisões	6.720	0
Provisão para IR e CSLL	6.720	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49.324	51.547
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	53.672	45.135
Conta-Corrente de Cooperados	2.028	2.086

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	635.299	2.263.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	655.296	2.315.173
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	655.466	2.320.060
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-169	-4.887
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19.997	-51.962
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	507.127	2.015.754
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	507.209	2.002.699
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-83	13.055
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	128.173	247.457
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.729	17.057
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.911	233.794
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.868	159.627
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48.627	48.627
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.595	13.595
Imobilizado	63.669	63.867
Imóveis de Uso Próprio	12.075	12.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.075	12.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.236	18.065
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.758	10.820
Imobilizações em Curso	6.478	7.245
Outras Imobilizações	1.889	283
Intangível	32.470	33.212
	2.901	2.888
TOTAL DO ATIVO	1.259.122	1.180.466

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	11,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	4,1%
Margem EBIT	12,6%	5,4%
Margem EBITDA	12,8%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,8%	89,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,4%	7,9%
COMB	86,4%	97,2%
COMBA	85,6%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,9	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	24,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	405.536	410.558
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.993	4.934
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.993	4.934
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	393.824	398.921
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	393.824	398.921
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.719	6.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	427.590	428.376
Capital Social / Patrimônio Social	239.474	237.876
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	119.423	121.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	119.423	121.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	68.693	68.693
TOTAL DO PASSIVO	1.195.568	1.180.466

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.478	52.459
Outras Receitas Operacionais	-4.436	21.708
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-583	-3.898
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.235	74.649
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.292	73.992
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-379	-1.239
Provisão para Perdas Sobre Créditos	322	1.897
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.891	170.054
RESULTADO BRUTO	117.103	249.706
Despesas de Comercialização	1.454	5.710
Despesas Administrativas	40.447	177.843
Resultado Financeiro Líquido	5.871	22.732
Receitas Financeiras	7.183	38.918
Despesas Financeiras	1.312	16.185
Resultado Patrimonial	58	26.040
Receitas Patrimoniais	59	26.079
Despesas Patrimoniais	1	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	81.131	114.927
Imposto de Renda	12.062	11.537
Contribuição Social	4.344	4.327
Impostos Diferidos	1.171	3.913
Participações sobre o Lucro	0	2.072
RESULTADO LÍQUIDO	63.554	93.077

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	47,2%	45,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	388,12	337,37

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 37.270-000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.053
Beneficiários em mar/20: 8.921

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.304	6.118	PASSIVO CIRCULANTE	1.554	1.563	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.345	9.577
Disponível	61	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.082	1.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.439	9.938
Realizável	6.243	5.965	Provisões de Prêmios / Contraprestações	227	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.439	9.938
Aplicações Financeiras	4.933	4.693	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.360	1.348	Não Ganha - PPCNG	227	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.572	3.345	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.063	953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-361
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	516	482	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	328	292	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.323	5.660
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.300	5.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	236	214	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	525	502	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	29	59	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	242	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.022	3.916
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	23
Créditos Tributários e Previdenciários	205	200	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	202	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	295
Bens e Títulos a Receber	6	53	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.099	2.992	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.776	1.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	98	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	175	177			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.769	1.710						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	8						

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.200	1.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	84	84
Imobilizado	122	73
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	73
Não Hospitalares / Odontológicos	77	73
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	45	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	9.404	9.110

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	23,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	14,3%
Margem EBIT	10,6%	15,1%
Margem EBITDA	11,0%	15,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,4%	59,1%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	30,7%	28,8%
COMB	88,9%	89,7%
COMBA	87,2%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,8	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	32,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.825	1.774
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.618	1.567
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.618	1.567
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.025	5.773
Capital Social / Patrimônio Social	884	856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.825	3.826
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.825	3.826
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.315	1.091
TOTAL DO PASSIVO	9.404	9.110

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,06	3,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	25	295
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	220
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49	142
RESULTADO BRUTO	955	3.849
Despesas de Comercialização	42	173
Despesas Administrativas	720	2.756
Resultado Financeiro Líquido	44	248
Receitas Financeiras	55	259
Despesas Financeiras	11	11
Resultado Patrimonial	0	263
Receitas Patrimoniais	0	263
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	237	1.431
Imposto de Renda	8	41
Contribuição Social	5	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	224	1.367

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	36,6%
CE (Composição do endividamento)	46,0%	46,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	86,99	86,56

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - / Bairro: JARDIM DOS ESTADOS – CEP: 79.020-101 // Campo Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 107.352
 Beneficiários em mar/20: 108.813

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	5.687	3.535	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.891	63.198	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.946	720.032
Realizável	276.521	262.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.436	9.365	à Saúde	178.788	720.144
Aplicações Financeiras	235.298	219.790	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.049	63.729	Não Ganha - PPCNG	8.457	8.342	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	171.248	156.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	158	-113
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.975	23.269	Provisão para Remissão	979	1.023	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.668	11.997	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.637	3.561	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.271	24.068	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.347	-11.920
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.194	11.176	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.547	26.203	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141.050	599.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	113	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	140.706	600.676
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.786	6.745	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.119	4.104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	344	-904
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.639	1.379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.162	2.174	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.549	108.339
Bens e Títulos a Receber	11.802	11.084	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	145
Despesas Antecipadas	1.020	425	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.957	1.930	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.045	15.742
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.788	15.034
ATIVO NÃO CIRCULANTE	209.470	208.554	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.515	27.278	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.525	1.842	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.426	12.745			
Títulos e Créditos a Receber	1.542	1.607	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.247	7.438			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.745	23.887			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.952	1.668			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.694	25.431						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	278	241						

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.968	6.967
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	171.819	171.888
Imóveis de Uso Próprio	134.046	134.272
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	130.343	130.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.703	3.718
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	28.585	28.695
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	24.548	24.556
Imobilizações em Curso	4.037	4.139
Outras Imobilizações	9.027	8.738
Intangível	161	183
Intangível	2.169	2.420
TOTAL DO ATIVO	491.678	474.780

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	1,0%
Margem EBIT	10,3%	2,8%
Margem EBITDA	10,5%	3,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,3%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,7%
COMB	90,9%	95,8%
COMBA	90,9%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	23,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	182.020	177.551
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.422	13.006
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.083	1.197
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.324	10.793
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.015	1.015
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	131.432	125.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	131.432	125.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.165	38.898
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	198.752	182.348
Capital Social / Patrimônio Social	139.470	138.253
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.095	34.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.095	34.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.187	9.761
TOTAL DO PASSIVO	491.678	474.780

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,00
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.151	162
Outras Receitas Operacionais	107	547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-390	-1.228
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.354	7.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-231	5.037
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	370	1.566
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.214	504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.837	36.340
RESULTADO BRUTO	32.047	79.552
Despesas de Comercialização	692	3.021
Despesas Administrativas	17.944	75.905
Resultado Financeiro Líquido	81	3.948
Receitas Financeiras	2.994	16.842
Despesas Financeiras	2.913	12.894
Resultado Patrimonial	1.695	2.711
Receitas Patrimoniais	1.695	2.711
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.187	7.285
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	15.187	7.285

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,9%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	37,9%	39,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	541,56	559,53

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO DA SILVA, 285 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 35.300-032 //
Caratinga/MG

Registro: 34.773-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.829
Beneficiários em mar/20: 9.101

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.205	11.044	PASSIVO CIRCULANTE	7.002	6.568	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.452	27.042
Disponível	378	415	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.856	5.614	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.627	27.846
Realizável	11.827	10.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.997	1.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.627	27.846
Aplicações Financeiras	10.380	9.360	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.870	3.835	Não Ganha - PPCNG	1.997	1.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.510	5.526	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.148	941	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-175	-804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	736	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	961	895	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.028	19.777
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	68	53	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.956	19.487
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	261	339	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.829	2.757	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	290
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	52	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	288	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.424	7.265
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	38	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	205	172	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	642	2.286
Bens e Títulos a Receber	41	82	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	347	956
Despesas Antecipadas	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	202	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.770	2.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	140	140	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	368	406			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	356	307			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	135	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	140	140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.068	1.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.533	1.337
Imóveis de Uso Próprio	756	756
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	756	756
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	174	117
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	174	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	603	465
Intangível	30	31
TOTAL DO ATIVO	14.975	13.614

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,0%	5,9%
Margem EBIT	18,3%	8,7%
Margem EBITDA	18,6%	8,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,4%	73,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,0%	14,8%
COMB	80,6%	88,2%
COMBA	79,2%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,5	50,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	18,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	318	318
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	71
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	71
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	248	248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	248	248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.655	6.728
Capital Social / Patrimônio Social	2.858	2.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.702	2.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.702	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.095	1.235
TOTAL DO PASSIVO	14.975	13.614

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	197	934
Outras Receitas Operacionais	98	396
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	398	2.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	610
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	206	758
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	914
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	495	1.782
RESULTADO BRUTO	2.172	5.487
Despesas de Comercialização	10	54
Despesas Administrativas	1.162	4.013
Resultado Financeiro Líquido	110	149
Receitas Financeiras	168	750
Despesas Financeiras	57	601
Resultado Patrimonial	11	209
Receitas Patrimoniais	11	210
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.121	1.778
Imposto de Renda	18	117
Contribuição Social	9	51
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	1.095	1.590

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	239,91	266,88

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED.
CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR /
Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55.024-740 //
Caruaru/PE
UNIMED CARUARU

Registro: 34.095-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 68.421
Beneficiários em mar/20: 67.357

CNPJ: 24.449.225/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	102.487	102.852	PASSIVO CIRCULANTE	105.490	104.744	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.182	275.504
Disponível	4.158	3.942	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.236	59.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.507	276.673
Realizável	98.329	98.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.515	15.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.493	276.641
Aplicações Financeiras	69.978	68.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16.463	15.843	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	33
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.472	42.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.506	26.556	Provisão para Remissão	52	56	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.465	14.492	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	904	873	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-325	-1.169
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.416	11.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.573	25.034	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	59.164	251.868
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.244	18.133	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.054	248.411
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49	3.268	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.110	3.456
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.769	6.424	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.612	2.020	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.018	23.637
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.043	4.615	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	29
Créditos Tributários e Previdenciários	6.422	6.352	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.263	21.077
Bens e Títulos a Receber	5.818	7.264	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.722	1.805	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.081	20.260
Despesas Antecipadas	33	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	12	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.330	69.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	916	3.014	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.262	1.256	Provisões	1.774	1.774	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.774	1.774	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.657	4.900			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.312	11.982			
Títulos e Créditos a Receber	1.257	1.251	Débitos Diversos	15.429	16.229			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	398	481			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.738	1.737
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.274	1.273
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.274	1.273
Imobilizado	58.341	58.109
Imóveis de Uso Próprio	7.907	8.148
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.597	6.838
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	21.464	21.768
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.614	13.832
Imobilizações em Curso	7.851	7.936
Outras Imobilizações	22.790	22.029
Intangível	6.179	6.164
	8.990	8.806
TOTAL DO ATIVO	172.818	172.759

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	9,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,9%	0,8%
Margem EBIT	2,9%	2,6%
Margem EBITDA	3,0%	3,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,4%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,3%
COMB	98,9%	101,5%
COMBA	98,9%	99,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	37,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.853	30.180
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	167	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	66	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	102	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.293	1.312
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.293	1.312
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.641	6.882
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.641	6.882
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.641	6.882
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.638	21.684
Débitos Diversos	115	182
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.850	37.836
Capital Social / Patrimônio Social	7.513	5.925
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.223	28.135
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.317	27.229
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	906	906
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.114	3.776
TOTAL DO PASSIVO	172.193	172.759

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,77
LC (Liquidez Corrente)	0,97	0,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	169	772
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-199	-899
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.419	3.409
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	815	2.664
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	183	467
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	420	277
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.748	15.744
RESULTADO BRUTO	6.920	24.692
Despesas de Comercialização	373	1.971
Despesas Administrativas	5.899	25.746
Resultado Financeiro Líquido	-39	4.633
Receitas Financeiras	1.228	9.601
Despesas Financeiras	1.267	4.969
Resultado Patrimonial	16	478
Receitas Patrimoniais	16	487
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	624	2.084
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	624	2.084

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,2%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	77,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	324,95	323,67

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. MELO VIANA, 78 - / Bairro: GRANJARIA -
CEP: 36.773-010 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.564-8

CNPJ: 64.327.059/0001-71

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 10.617

Beneficiários em mar/20: 10.750

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.756	12.555
Disponível	467	587
Realizável	13.289	11.969
Aplicações Financeiras	9.703	8.739
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.169	3.976
Aplicações Livres	5.535	4.762
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.664	2.277
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.065	1.627
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	316	408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	283	242
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	424	286
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	124
Bens e Títulos a Receber	321	501
Despesas Antecipadas	17	13
Conta-Corrente com Cooperados	31	29
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.190	5.203
Realizável a Longo Prazo	814	791
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	20	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	787	763
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.324	6.614
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.809	5.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	639	622
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	639	622
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	627	606
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	999	1.366
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.545	2.494
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	707	442
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	449	442
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	258	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	378	359
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	540	400
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	889	324
Conta-Corrente de Cooperados	1	1

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.187	27.782
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.421	28.238
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.421	28.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-234	-456
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.227	22.970
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.176	22.777
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	193
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.961	4.812
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	40
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	420	1.409
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	109	545
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	570	569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	381	381
Imobilizado	4.711	3.741
Imóveis de Uso Próprio	184	188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	184	188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.239	293
Não Hospitalares / Odontológicos	1.239	293
Imobilizações em Curso	3.215	3.183
Outras Imobilizações	73	77
Intangível	95	102
TOTAL DO ATIVO	19.946	17.758

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	1,0%
Margem EBIT	19,3%	2,1%
Margem EBITDA	19,6%	2,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,8%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,3%
COMB	77,3%	97,5%
COMBA	76,5%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	36,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.545	1.517
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324	324
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	297	297
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.221	1.193
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.221	1.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.078	9.628
Capital Social / Patrimônio Social	5.763	5.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.640	3.640
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.640	3.640
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.675	225
TOTAL DO PASSIVO	19.946	17.758

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	44	426
Outras Receitas Operacionais	267	439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	181	458
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	41	288
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	293
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-220
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	742	1.925
RESULTADO BRUTO	2.493	3.878
Despesas de Comercialização	34	145
Despesas Administrativas	1.066	3.979
Resultado Financeiro Líquido	79	600
Receitas Financeiras	190	743
Despesas Financeiras	112	143
Resultado Patrimonial	0	119
Receitas Patrimoniais	0	119
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.472	472
Imposto de Renda	15	129
Contribuição Social	7	55
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	24
RESULTADO LÍQUIDO	1.450	265

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	21,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	82,6%	81,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	255,44	216,01

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 27-65 - / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 17.017-220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8

CNPJ: 01.608.379/0001-80

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 284

Beneficiários em mar/20: 275

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84.479	80.095	PASSIVO CIRCULANTE	25.651	24.374	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.084	105.423
Disponível	2.002	733	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.958	13.979	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.609	107.424
Realizável	82.477	79.363	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	16	à Saúde	26.601	107.440
Aplicações Financeiras	58.991	55.322	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7	-17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.247	16.215	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	42.744	39.107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	13	16	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.622	17.789	Provisão para Remissão	2	2	Receita com Resseguro	-525	-2.000
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.891	3.206	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.052	10.755	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.013	73.307
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.620	17.789	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.716	73.054
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	6.093	4.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	297	253
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	694	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.071	32.117
Créditos Tributários e Previdenciários	4.941	4.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.242	10
Bens e Títulos a Receber	226	227	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.858	13.729
Despesas Antecipadas	3	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.093	4.141	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.428	12.088
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.264	16.222	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.237	1.237	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.793	4.717	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.237	1.237	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	417	435			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.389	1.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.854	10.803
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	252	200
Imobilizado	3.377	3.322
Imóveis de Uso Próprio	2.390	2.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.390	2.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	987	908
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	987	908
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	796	860
TOTAL DO ATIVO	100.743	96.317

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,7%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,1%	16,2%
Margem EBIT	20,7%	17,3%
Margem EBITDA	21,2%	17,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,1%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	15,1%
COMB	86,8%	84,6%
COMBA	85,4%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	60,8	60,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,5	15,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	831	717
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	813	695
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	813	695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	74.262	71.226
Capital Social / Patrimônio Social	31.891	24.425
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.078	37.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.078	37.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.293	9.677
TOTAL DO PASSIVO	100.743	96.317

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,24	3,24
LC (Liquidez Corrente)	3,29	3,29

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	430	1.641
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141	2.953
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.458	11.984
RESULTADO BRUTO	9.572	30.918
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.631	15.927
Resultado Financeiro Líquido	420	3.123
Receitas Financeiras	425	3.165
Despesas Financeiras	6	42
Resultado Patrimonial	33	230
Receitas Patrimoniais	33	230
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.394	18.344
Imposto de Renda	106	805
Contribuição Social	41	306
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	112
RESULTADO LÍQUIDO	5.247	17.122

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,3%	26,1%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	97,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	31.052,26	31.376,03

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - /
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13.485-333
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 722
Beneficiários em mar/20: 728

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.383	32.822	PASSIVO CIRCULANTE	13.265	10.412	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.612	19.625
Disponível	23	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.795	7.205	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.766	20.255
Realizável	36.360	32.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	2	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.765	20.246
Aplicações Financeiras	29.689	29.538	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.411	10.329	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.278	19.209	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.821	2.528	Provisão para Remissão	1	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-630
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.722	7.642
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.671	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.790	7.000
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.817	2.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.123	7.191	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-68	642
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	251	209	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235	1.905	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.890	11.983
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Créditos Tributários e Previdenciários	396	383	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	611	2.573
Bens e Títulos a Receber	168	152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	487	1.987
Despesas Antecipadas	34	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	234	1.905	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.761	11.686	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	282	334	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	282			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	673	686			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.328	9.310
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.142	2.064
Imóveis de Uso Próprio	1.260	1.279
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.260	1.279
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	204	211
Não Hospitalares / Odontológicos	204	211
Imobilizações em Curso	678	575
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	285	307
TOTAL DO ATIVO	48.144	44.509

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,5%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	18,4%
Margem EBIT	4,5%	21,5%
Margem EBITDA	4,8%	22,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,3%	38,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,3%	50,8%
COMB	97,8%	90,6%
COMBA	96,3%	83,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,7	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	0,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.190	3.190
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.190	3.190
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.190	3.190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.689	30.907
Capital Social / Patrimônio Social	12.067	12.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.840	15.409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.840	15.409
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	782	3.431
TOTAL DO PASSIVO	48.144	44.509

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,41
LC (Liquidez Corrente)	2,74	3,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	123	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	471	2.153
RESULTADO BRUTO	3.023	12.407
Despesas de Comercialização	48	177
Despesas Administrativas	2.416	9.967
Resultado Financeiro Líquido	319	1.605
Receitas Financeiras	320	1.699
Despesas Financeiras	1	94
Resultado Patrimonial	0	294
Receitas Patrimoniais	0	294
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	878	4.161
Imposto de Renda	69	383
Contribuição Social	27	147
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	27
RESULTADO LÍQUIDO	782	3.604

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	80,6%	76,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	9.016,88	2.280,94

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA OLIVEIRA FIGUEIREDO, 50 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.120-260 // Barra do Piraí/RJ

Registro: 32.089-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.597
Beneficiários em mar/20: 14.561

CNPJ: 39.210.844/0001-00

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.618	25.447	PASSIVO CIRCULANTE	22.275	22.749	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.732	58.090
Disponível	2.721	793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.867	15.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.309	59.370
Realizável	25.897	24.655	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.815	7.049	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.309	59.370
Aplicações Financeiras	18.074	16.689	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.147	9.166	Não Ganha - PPCNG	6.815	7.049	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.927	7.523	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.440	7.069	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-577	-1.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.252	4.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	701	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.835	42.897
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.009	2.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.135	41.865
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.286	1.838	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.341	5.641	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.300	1.032
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	901	882	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	247	127	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.950	2.266	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.896	15.193
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	246	249	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	373	1.418
Bens e Títulos a Receber	572	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	109	532
Despesas Antecipadas	7	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.585	1.804	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	310	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.465	11.960	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.364	461	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.848	1.725	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.453	1.061	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.626	1.215			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	396	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.938	1.459			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	994			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.565	1.442						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	283	283						

UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.787	2.766
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.787	2.766
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.787	2.766
Imobilizado	7.727	7.355
Imóveis de Uso Próprio	4.613	4.661
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.613	4.661
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	757	766
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	307	295
Imobilizações em Curso	450	472
Outras Imobilizações	1.848	1.403
Intangível	508	525
Intangível	102	113
TOTAL DO ATIVO	41.083	37.407

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,3%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	0,2%
Margem EBIT	26,0%	3,5%
Margem EBITDA	26,7%	4,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,8%	73,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	17,0%
COMB	68,9%	91,9%
COMBA	68,7%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,3	45,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	24,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.660	4.165
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.934	1.651
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.934	1.651
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	707	1.197
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	707	1.197
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	707	1.197
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.020	875
Débitos Diversos	0	442
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.148	10.494
Capital Social / Patrimônio Social	8.916	7.916
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.407	2.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.407	2.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.824	170
TOTAL DO PASSIVO	41.083	37.407

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,12

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	216	712
Outras Receitas Operacionais	48	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	183	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	137	508
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.323	5.338
RESULTADO BRUTO	6.735	10.643
Despesas de Comercialização	167	589
Despesas Administrativas	2.839	9.898
Resultado Financeiro Líquido	46	-412
Receitas Financeiras	296	1.525
Despesas Financeiras	250	1.937
Resultado Patrimonial	60	373
Receitas Patrimoniais	62	387
Despesas Patrimoniais	2	13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.834	118
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.834	118

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	84,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	359,69	325,41

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.802-130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Registro: 35.429-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 52.021
Beneficiários em mar/20: 48.401

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.458	82.891	PASSIVO CIRCULANTE	63.358	55.471	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	57.920	226.951
Disponível	791	1.139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.736	11.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.363	230.621
Realizável	95.667	81.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	58.363	230.621
Aplicações Financeiras	67.088	57.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.753	10.717	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.335	46.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.920	12.197	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-443	-3.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.309	1.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.248	1.243	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.754	171.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.845	5.442	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.164	173.486
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.923	7.989	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.642	5.053	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.589	-1.636
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.688	2.739	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.192	5.397	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.114	1.396	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.166	55.102
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	152
Créditos Tributários e Previdenciários	1.416	558	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	326	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.297	36.823
Bens e Títulos a Receber	8.920	5.401	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.108	34.983
Despesas Antecipadas	552	372	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.067	1.071	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	579	543	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	193.266	192.570	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	45.441	44.533	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.987	633	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.167	6.684			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.987	17.211			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	22.345	17.767			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23	41			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.487	42.453						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.955	2.080
Investimentos	3.214	2.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	141.645	142.101
Imóveis de Uso Próprio	104.087	104.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	104.087	104.405
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	37.332	37.076
Não Hospitalares / Odontológicos	36.831	35.734
Outros Imobilizados	501	1.342
Imobilizações em Curso	226	619
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.965	3.059
TOTAL DO ATIVO	289.723	275.462

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,3%	25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,4%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,6%	10,6%
Margem EBIT	1,3%	14,4%
Margem EBITDA	1,4%	14,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,4%	75,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,9%
COMB	97,9%	86,0%
COMBA	100,9%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	14,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	135.085	126.889
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	131	135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.082	44.369
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.082	44.369
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.299	2.443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	345	363
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.955	2.080
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	87.338	79.675
Débitos Diversos	235	267
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	91.280	93.102
Capital Social / Patrimônio Social	9.840	9.614
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.540	62.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.266	2.279
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.274	60.228
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	18.901	20.981
TOTAL DO PASSIVO	289.723	275.462

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,72	0,70
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	169	1.640
Outras Receitas Operacionais	20	200
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-508	-2.080
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	463	1.792
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	425	1.273
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	313
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-20	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	206
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.252	38.387
RESULTADO BRUTO	4.277	49.818
Despesas de Comercialização	166	662
Despesas Administrativas	4.772	22.567
Resultado Financeiro Líquido	-1.735	-787
Receitas Financeiras	1.012	5.925
Despesas Financeiras	2.747	6.712
Resultado Patrimonial	379	240
Receitas Patrimoniais	464	313
Despesas Patrimoniais	85	73
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.017	26.041
Imposto de Renda	54	1.507
Contribuição Social	22	574
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.093	23.960

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	51,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	31,9%	30,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	384,51	373,57

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - / Bairro: SÃO
SEBASTIÃO – CEP: 36.406-060 // Conselheiro
Lafaiete/MG

Registro: 34.570-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.704
Beneficiários em mar/20: 24.734

CNPJ: 21.839.519/0001-38

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.783	43.710	PASSIVO CIRCULANTE	25.114	25.634	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.928	114.790
Disponível	98	166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.932	20.009	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.673	117.588
Realizável	43.685	43.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.504	7.471	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.673	117.588
Aplicações Financeiras	28.386	24.685	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.263	9.179	Não Ganha - PPCNG	7.504	7.471	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.123	15.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.058	9.151	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-2.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.962	5.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.038	1.964	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.081	99.761
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.907	7.283	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.890	100.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.121	2.266	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.483	3.291	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	192	-352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	975	1.057	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.276	5.828	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.191	1.516	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.846	15.029
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Créditos Tributários e Previdenciários	223	215	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.648	14.453
Bens e Títulos a Receber	713	3.633	Comercialização sobre Operações	3	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	861	13.303
Despesas Antecipadas	29	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.188	1.511	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.455	12.409	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.482	5.595	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	547	690	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.759	1.920			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.685	1.499			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.167	3.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.314	2.428
Investimentos	1.463	1.395
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.210	5.085
Imóveis de Uso Próprio	3.819	3.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.487	3.532
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	332	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.193	1.217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	608	630
Imobilizações em Curso	585	587
Outras Imobilizações	199	0
Intangível	0	0
Intangível	300	334
TOTAL DO ATIVO	56.238	56.119

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	42,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	8,7%
Margem EBIT	13,1%	9,5%
Margem EBITDA	13,3%	9,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,1%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,8%
COMB	84,4%	95,7%
COMBA	83,4%	94,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	40,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.950	7.058
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.959	2.066
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.959	2.066
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.066	3.066
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.066	3.066
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.925	1.925
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.925	1.925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.173	23.428
Capital Social / Patrimônio Social	8.803	8.803
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.629	6.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.355	6.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.742	7.638
TOTAL DO PASSIVO	56.238	56.119

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	643	716
Outras Receitas Operacionais	143	433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-563
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.048	3.414
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	494	1.802
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	393	1.058
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	161	555
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.741	6.566
RESULTADO BRUTO	5.670	18.947
Despesas de Comercialização	189	1.100
Despesas Administrativas	1.983	8.987
Resultado Financeiro Líquido	337	1.548
Receitas Financeiras	357	1.714
Despesas Financeiras	20	166
Resultado Patrimonial	62	498
Receitas Patrimoniais	62	498
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.897	10.907
Imposto de Renda	113	508
Contribuição Social	43	191
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	198
RESULTADO LÍQUIDO	3.742	10.010

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,3%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	58,3%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	78,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	403,57	388,49

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 718
- / Bairro: CENTRO – CEP: 45.820-645 //
Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.537
Beneficiários em mar/20: 22.706

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.416	36.554	PASSIVO CIRCULANTE	16.857	17.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.583	84.380
Disponível	4.517	1.188	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.586	13.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.342	86.263
Realizável	33.900	35.366	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.779	3.680	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.395	86.239
Aplicações Financeiras	23.140	21.186	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-52	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.947	9.857	Não Ganha - PPCNG	3.635	3.556	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.192	11.329	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.823	9.852	Provisão para Remissão	144	124	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-759	-1.883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.414	8.467	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	913	937	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.081	63.520
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	916	958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.939	63.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.410	1.384	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.979	7.836	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	452
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	540	3.742	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.178	1.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.502	20.860
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	110
Créditos Tributários e Previdenciários	29	91	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	316	288	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	295
Bens e Títulos a Receber	368	496	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	1
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	862	800	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.998	3.141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	563	539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44	44	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.037	1.686			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	941	713			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	72	73			
Depósitos Judiciais e Fiscais	563	539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	354	336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	354	336
Imobilizado	2.906	2.083
Imóveis de Uso Próprio	1.467	1.482
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.467	1.482
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	894	601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	894	601
Imobilizações em Curso	546	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	176	183
TOTAL DO ATIVO	42.415	39.695

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	2,4%
Margem EBIT	13,3%	3,8%
Margem EBITDA	13,8%	4,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,8%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,5%
COMB	80,0%	89,2%
COMBA	79,2%	88,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	10,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.813	1.646
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	214	181
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	214	181
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	275	425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	275	425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.287	1.039
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.287	1.039
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.744	21.033
Capital Social / Patrimônio Social	6.011	5.738
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.975	14.475
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.975	14.475
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.759	820
TOTAL DO PASSIVO	42.415	39.695

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	60	266
Outras Receitas Operacionais	0	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.038	3.171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	166	782
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	871	2.390
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	965	5.144
RESULTADO BRUTO	5.566	12.914
Despesas de Comercialização	98	372
Despesas Administrativas	2.887	11.375
Resultado Financeiro Líquido	222	1.117
Receitas Financeiras	416	1.921
Despesas Financeiras	194	804
Resultado Patrimonial	18	140
Receitas Patrimoniais	18	142
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.820	2.423
Imposto de Renda	44	293
Contribuição Social	18	114
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.759	2.015

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	91,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	332,76	301,87

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.900-010 //
Toledo/PR

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 37.110-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 40.269
Beneficiários em mar/20: 40.753

CNPJ: 78.931.391/0001-55

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	57.401	52.462
Disponível	8.130	7.408
Realizável	49.271	45.053
Aplicações Financeiras	31.034	30.743
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.581	20.412
Aplicações Livres	10.453	10.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.973	7.746
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.937	4.059
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.845	3.459
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	227
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.365	1.937
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.030	1.936
Bens e Títulos a Receber	5.869	2.691
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.525	20.170
Realizável a Longo Prazo	5.094	5.090
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.199	4.199
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	895	891
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	34.448	34.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.561	23.264
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.808	3.215
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.808	3.215
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	237	249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.802	7.380
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.714	12.420
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.287	4.064
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.696	3.127
Comercialização sobre Operações	18	37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	568	892
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	8
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	527
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.455	3.526
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	428	32
Débitos Diversos	2.984	3.343
Conta-Corrente de Cooperados	463	216

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.688	159.569
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.495	161.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.495	161.704
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-807	-2.136
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	32.021	134.355
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.727	133.384
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	294	971
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.667	25.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	171	717
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.777	8.317
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.299	4.985
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.195	5.424
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	246	141
Imobilizado	10.087	9.492
Imóveis de Uso Próprio	6.214	6.243
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.214	6.243
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.873	3.249
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.073	1.393
Imobilizações em Curso	1.800	1.856
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	150	164
TOTAL DO ATIVO	78.926	72.631

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,0%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	0,5%
Margem EBIT	6,0%	0,8%
Margem EBITDA	6,4%	1,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,8%	84,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,6%
COMB	89,0%	98,2%
COMBA	88,1%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,6	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	22,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.713	2.044
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	866	862
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	866	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	930	903
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	930	903
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.917	279
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.765	35.615
Capital Social / Patrimônio Social	15.870	16.049
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.006	18.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.006	18.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.888	713
TOTAL DO PASSIVO	78.926	72.631

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	256	2.307
Outras Receitas Operacionais	1.222	1.025
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-246	-1.151
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.306	7.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.106	9.240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	205	230
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	-2.201
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.807	6.317
RESULTADO BRUTO	6.257	19.511
Despesas de Comercialização	605	2.261
Despesas Administrativas	4.473	20.091
Resultado Financeiro Líquido	427	2.282
Receitas Financeiras	465	2.508
Despesas Financeiras	38	226
Resultado Patrimonial	684	632
Receitas Patrimoniais	684	634
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.290	72
Imposto de Renda	211	159
Contribuição Social	78	66
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.175	871

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	94,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	343,02	277,85

UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA MOISES ABRAAO, 133 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 23.815-460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.792
Beneficiários em mar/20: 11.756

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.460	19.364	PASSIVO CIRCULANTE	19.640	18.343	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.500	40.606
Disponível	909	581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.265	12.582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.658	41.422
Realizável	19.550	18.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.515	5.501	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.658	41.422
Aplicações Financeiras	11.439	11.337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.067	9.976	Não Ganha - PPCNG	5.515	5.501	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.373	1.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.052	7.053	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-159	-816
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.212	4.146	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	225	280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.971	29.222
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.213	2.488	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.971	29.063
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	467	1.115	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.313	4.313	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.373	1.793	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	956	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.404	2.077	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.529	11.384
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	45	45	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	462	85	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	654	3.010
Bens e Títulos a Receber	56	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	236	1.120
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.766	1.646	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.795	18.581	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177	346	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	398	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.380	1.428			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.724	1.718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	469	538			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	666	665
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.096	17.882
Imóveis de Uso Próprio	437	438
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	49	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	133	133
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizações em Curso	127	127
Outras Imobilizações	17.527	17.312
Intangível	0	0
Intangível	17	17
TOTAL DO ATIVO	39.255	37.945

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	26,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	5,2%
Margem EBIT	17,1%	8,6%
Margem EBITDA	17,3%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,9%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,8%
DA (despesas administrativas)	20,0%	19,0%
COMB	83,4%	91,7%
COMBA	85,1%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,2	68,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	34,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.228	3.584
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	64
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	64
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	700	700
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	700	700
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	124
Tributos e Contribuições	125	124
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.348	2.696
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.123	16.018
Capital Social / Patrimônio Social	3.249	3.141
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.083	11.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.083	11.086
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.791	1.791
TOTAL DO PASSIVO	37.991	37.945

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,94	0,88
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	297	1.380
Outras Receitas Operacionais	120	510
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	672	2.819
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	734	2.720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-83	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	96	988
RESULTADO BRUTO	3.415	10.587
Despesas de Comercialização	51	320
Despesas Administrativas	1.903	7.701
Resultado Financeiro Líquido	-184	-377
Receitas Financeiras	167	842
Despesas Financeiras	351	1.219
Resultado Patrimonial	0	81
Receitas Patrimoniais	2	100
Despesas Patrimoniais	1	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.278	2.270
Imposto de Renda	9	115
Contribuição Social	5	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.264	2.107

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,1%	47,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	83,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	268,94	283,83

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - / Bairro:
CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 // Cuiabá/MT

UNIMED CUIABÁ

Registro: 34.208-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 219.079
Beneficiários em mar/20: 232.890

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	24.724	17.863	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144.047	109.932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.141	1.225.442
Realizável	291.209	291.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.429	10.110	à Saúde	301.141	1.225.442
Aplicações Financeiras	101.310	100.845	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	94.837	94.431	Não Ganha - PPCNG	10.429	10.110	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.473	6.414	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51.913	49.885	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.365	27.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.348	9.984	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.133	-40.786
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66.075	40.023	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	270.049	989.712
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.142	18.859	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.195	49.814	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	262.668	977.079
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.406	3.599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.380	12.632
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.833	2.915	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	881	1.421	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	2.882	3.120	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.959	194.944
Créditos Tributários e Previdenciários	7.402	7.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	881	1.414	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.777	8.144
Bens e Títulos a Receber	117.665	121.505	Comercialização sobre Operações	0	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.534	133.185
Despesas Antecipadas	3.110	3.304	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.837	13.791
Conta-Corrente com Cooperados	2.093	2.673	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	155.846	155.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	56.980	55.629	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.786	9.681	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	615	618	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	615	618	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.212	16.351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.537	9.638			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45.269	45.039			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4.203	4.001			
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.956	42.998						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.408	12.013						

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.420	15.840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80.765	82.328
Imóveis de Uso Próprio	66.157	67.810
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	57.524	59.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.633	8.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.208	12.910
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.403	7.554
Imobilizações em Curso	4.804	5.356
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.400	1.608
Intangível	1.681	1.860
TOTAL DO ATIVO	471.780	464.908

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	-5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,3%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,5%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	-1,9%
Margem EBIT	-11,2%	-1,2%
Margem EBITDA	-11,0%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	92,8%	83,5%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,8%
COMB	104,4%	94,1%
COMBA	104,7%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,9	20,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	77.719	68.901
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.413	6.966
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.413	6.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43.664	43.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43.664	43.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	178	193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.239	16.051
Débitos Diversos	2.225	2.307
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	164.126	199.944
Capital Social / Patrimônio Social	182.027	180.856
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.818	19.088
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.738	4.738
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.080	14.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-36.720	0
TOTAL DO PASSIVO	471.780	464.908

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.007	2.033
Outras Receitas Operacionais	33.691	117.361
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-145	-567
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.526	76.961
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.669	50.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	452	3.640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-149	-4.425
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.554	27.668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.176	168.168
RESULTADO BRUTO	-1.577	90.576
Despesas de Comercialização	2.777	9.086
Despesas Administrativas	30.911	116.093
Resultado Financeiro Líquido	-776	9.829
Receitas Financeiras	3.168	18.193
Despesas Financeiras	3.944	8.364
Resultado Patrimonial	353	1.733
Receitas Patrimoniais	521	2.027
Despesas Patrimoniais	168	295
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-35.688	-23.042
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	932	0
RESULTADO LÍQUIDO	-36.620	-23.042

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,1%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,2%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	74,7%	74,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	429,24	473,02

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Endereço

Informações Cadastrais

AV AFFONSO PENNA, 297 - / Bairro: TARUMÃ -
CEP: 82.530-280 // Curitiba/PR

Registro: 30.470-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 517.270
Beneficiários em mar/20: 517.272

CNPJ: 75.055.772/0001-20

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	603.347	693.331	PASSIVO CIRCULANTE	546.516	557.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	703.732	2.691.256
Disponível	3.710	1.204	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	429.008	428.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	710.816	2.718.820
Realizável	599.638	692.127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	49.822	49.371	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	710.816	2.718.820
Aplicações Financeiras	385.875	478.493	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.040	81.583	Não Ganha - PPCNG	49.822	49.371	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	378.835	396.911	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148.415	144.955	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.084	-27.564
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64.239	62.145	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81.086	79.300	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	573.079	2.349.728
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	198.069	202.838	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	569.767	2.341.883
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	67.272	66.325	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100.030	96.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.312	7.845
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.904	16.484	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.323	22.014	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35.194	34.398	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	130.652	341.528
Despesas Diferidas	9.604	9.257	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5.360	5.172	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	433	1.873
Créditos Tributários e Previdenciários	24.566	24.494	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	613	986	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.565	27.764
Bens e Títulos a Receber	14.948	11.922	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.434	11.661	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	672	4.931
Despesas Antecipadas	892	988	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.787	16.579	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	873.495	725.762	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	716.345	573.584	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.292	26.215	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	471.216	345.046	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	297.435	217.775	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	173.782	127.270	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	11.456	10.656	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.506	45.686			
Títulos e Créditos a Receber	440	460	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	8.402	8.290	Débitos Diversos	19.000	19.182			
Ativo Fiscal Diferido	41.631	40.203	Conta-Corrente de Cooperados	3.516	3.516			
Depósitos Judiciais e Fiscais	183.200	168.929						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	125.202	120.900
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22.008	21.702
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	22.008	21.702
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	29.855	28.800
Imóveis de Uso Próprio	16.626	16.673
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.626	16.673
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.042	9.153
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	9.042	9.153
Imobilizações em Curso	2.067	753
Outras Imobilizações	2.121	2.221
Intangível	2.093	2.478
TOTAL DO ATIVO	1.476.842	1.419.093

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	2,3%
Margem EBIT	9,8%	6,9%
Margem EBITDA	10,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,4%	87,3%
DC (despesas comercialização)	2,9%	3,1%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,8%
COMB	90,9%	97,2%
COMBA	89,6%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,8	43,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	285.795	274.706
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	229.390	223.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	229.390	223.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.235	41.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.235	41.302
Tributos e Contribuições	47.235	41.302
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.170	9.892
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	644.532	587.162
Capital Social / Patrimônio Social	231.297	226.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	350.018	350.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	350.018	350.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	63.217	10.900
TOTAL DO PASSIVO	1.476.842	1.419.093

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,10	1,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.954	2.913
Outras Receitas Operacionais	4.939	19.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-168	-594
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.235	50.457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.528	61.540
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-915	-14.840
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.622	2.633
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.899	22.319
RESULTADO BRUTO	115.349	297.795
Despesas de Comercialização	20.663	83.763
Despesas Administrativas	45.716	183.712
Resultado Financeiro Líquido	9.763	35.770
Receitas Financeiras	12.901	79.134
Despesas Financeiras	3.138	43.365
Resultado Patrimonial	4.476	3.582
Receitas Patrimoniais	4.208	7.158
Despesas Patrimoniais	-268	3.576
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	63.208	69.672
Imposto de Renda	8.997	31.332
Contribuição Social	3.322	11.755
Impostos Diferidos	-1.428	-36.510
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	52.317	63.095

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	65,7%	67,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	453,49	437,12

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.790-000 // Curvelo/MG

Registro: 33.010-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.783
Beneficiários em mar/20: 35.684

CNPJ: 26.189.530/0001-13

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.475	46.393	PASSIVO CIRCULANTE	12.161	17.769	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.162	66.222
Disponível	1.226	2.334	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.928	12.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.508	67.061
Realizável	44.249	44.059	Provisões de Prêmios / Contraprestações	886	995	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.583	67.061
Aplicações Financeiras	38.279	37.698	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-75	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.834	10.044	Não Ganha - PPCNG	754	880	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.445	27.655	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.704	4.391	Provisão para Remissão	132	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-346	-838
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.645	2.913	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.982	1.877	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.136	40.521
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.323	2.926	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.122	39.913
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	551	743	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.736	6.722	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.986	608
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	509	734	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	217	77	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	568	1.395	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.027	25.701
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	32	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	61	207
Créditos Tributários e Previdenciários	1.534	1.402	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	433	341	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	479	662
Bens e Títulos a Receber	488	454	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	6
Despesas Antecipadas	27	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	103	1.021	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.913	6.384	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.824	1.770	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	421	248	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	6	108	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	6	108			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	715	1.063			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	953	947			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	570	1.488			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.824	1.770						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	851	845
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.988	3.530
Imóveis de Uso Próprio	2.905	2.425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.905	2.425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	840	859
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	840	859
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	243	245
Intangível	250	240
TOTAL DO ATIVO	52.388	52.777

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,9%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,7%	6,0%
Margem EBIT	33,7%	9,2%
Margem EBITDA	34,3%	9,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	37,2%	61,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,6%
COMB	52,2%	78,4%
COMBA	53,6%	76,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	39,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	63,1	48,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.686	2.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	974	916
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	274	216
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	700	700
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.062	1.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.062	1.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	650	650
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	650	650
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.540	32.373
Capital Social / Patrimônio Social	5.811	5.398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.431	26.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	485	485
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.946	26.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.298	316
TOTAL DO PASSIVO	52.388	52.777

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,19	2,36
LC (Liquidez Corrente)	3,74	2,61

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	405	317
Outras Receitas Operacionais	67	339
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	836	1.967
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	231	935
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	605	1.022
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.938	10.236
RESULTADO BRUTO	8.787	14.358
Despesas de Comercialização	291	1.057
Despesas Administrativas	2.580	10.342
Resultado Financeiro Líquido	-507	1.859
Receitas Financeiras	521	3.108
Despesas Financeiras	1.028	1.249
Resultado Patrimonial	26	236
Receitas Patrimoniais	26	236
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.434	5.053
Imposto de Renda	98	623
Contribuição Social	37	233
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	231
RESULTADO LÍQUIDO	5.298	3.966

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,3%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	81,9%	87,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	178,75	157,67

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 17.800-000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.444
Beneficiários em mar/20: 4.018

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.798	14.153	PASSIVO CIRCULANTE	4.404	4.202	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.670	20.544
Disponível	639	702	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.018	2.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.782	21.110
Realizável	14.159	13.450	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.817	21.121
Aplicações Financeiras	12.469	11.571	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.683	3.600	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.787	7.971	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	742	806	Provisão para Remissão	30	15	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-566
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	316	291	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	36	40	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.188	13.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.096	1.159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.022	13.590
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	423	511	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.856	1.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167	-51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	82	78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	256	221	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.481	7.004
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	19
Créditos Tributários e Previdenciários	387	470	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	1.087
Bens e Títulos a Receber	478	523	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13	60
Despesas Antecipadas	1	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	256	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.354	2.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	236	236	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	499	440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	568	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	61	60			
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	807	807
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	704	704
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	704	704
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	103	103
Imobilizado	1.303	1.253
Imóveis de Uso Próprio	833	841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	833	841
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	408	412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	408	412
Imobilizações em Curso	62	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	9
TOTAL DO ATIVO	17.152	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	31,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	34,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	16,4%
Margem EBIT	9,5%	18,7%
Margem EBITDA	10,0%	19,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,9%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,8%	21,1%
COMB	93,7%	87,2%
COMBA	92,4%	84,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	31,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.534	1.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	51	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.484	1.484
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.484	1.484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.775	10.741
Capital Social / Patrimônio Social	519	485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.044	8.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.044	8.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.213	2.213
TOTAL DO PASSIVO	16.714	16.458

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,52
LC (Liquidez Corrente)	3,36	3,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	65	702
Outras Receitas Operacionais	142	325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	298
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	128
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	162	652
RESULTADO BRUTO	1.514	7.155
Despesas de Comercialização	5	23
Despesas Administrativas	1.122	4.343
Resultado Financeiro Líquido	80	653
Receitas Financeiras	120	772
Despesas Financeiras	40	120
Resultado Patrimonial	32	313
Receitas Patrimoniais	32	313
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	499	3.755
Imposto de Renda	49	249
Contribuição Social	12	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	37
RESULTADO LÍQUIDO	438	3.368

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	73,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	399,46	326,59

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO /
Bairro: CENTRO – CEP: 16.901-200 //
Andradina/SP

Registro: 30.384-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.232
Beneficiários em mar/20: 18.298

CNPJ: 02.687.852/0001-24

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.765	13.910
Disponível	55	232
Realizável	13.710	13.679
Aplicações Financeiras	7.234	7.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.117	7.053
Aplicações Livres	116	87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.372	2.494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	974	748
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.810	1.205
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	587	541
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.025	1.905
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	194
Bens e Títulos a Receber	1.931	1.924
Despesas Antecipadas	16	19
Conta-Corrente com Cooperados	4	2
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.135	5.601
Realizável a Longo Prazo	719	2.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	719	728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.251	12.344
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.760	9.290
Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	620	604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.841	4.306
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.254	4.214
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	712	708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	712	708
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	100
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.156	819
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.153	1.098
Conta-Corrente de Cooperados	312	329

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.882	54.061
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.092	54.480
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.913	54.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179	-199
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-209	-419
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.588	45.531
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.549	45.532
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	-1
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.294	8.530
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	300
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	384	9.216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	223	6.380
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	1.391
Investimentos	1.581	1.579
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	43	41
Imobilizado	1.816	1.880
Imóveis de Uso Próprio	1.218	1.228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	802	806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	416	422
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	430	475
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	75	79
Imobilizações em Curso	355	396
Outras Imobilizações	0	146
Intangível	168	31
Intangível	19	23
TOTAL DO ATIVO	17.899	19.511

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,3%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	10,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	-2,0%
Margem EBIT	7,3%	-1,3%
Margem EBITDA	7,7%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,1%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,8%	12,4%
COMB	84,4%	97,2%
COMBA	84,0%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	38,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.853	3.541
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	75
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	75
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.014	3.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.014	3.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	806	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	806	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	806	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	17	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.796	3.626
Capital Social / Patrimônio Social	4.214	4.194
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	638	638
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	638	638
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-57	-1.206
TOTAL DO PASSIVO	17.899	19.511

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,01
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	72	2.403
Outras Receitas Operacionais	89	434
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-177
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	534	1.526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	458	1.632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	75
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-208
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.215	10.907
RESULTADO BRUTO	2.992	5.436
Despesas de Comercialização	66	300
Despesas Administrativas	1.908	6.697
Resultado Financeiro Líquido	70	341
Receitas Financeiras	132	698
Despesas Financeiras	61	357
Resultado Patrimonial	-61	149
Receitas Patrimoniais	4	166
Despesas Patrimoniais	66	16
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.027	-1.070
Imposto de Renda	2	20
Contribuição Social	1	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.024	-1.103

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	81,4%
CE (Composição do endividamento)	85,9%	77,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	257,50	218,81

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16.015-150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 29.896
 Beneficiários em mar/20: 31.331

CNPJ: 51.093.193/0001-03

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	95.981	96.379	PASSIVO CIRCULANTE	34.685	36.529	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	52.985	181.077
Disponível	323	2.390	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.955	17.420	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.870	183.808
Realizável	95.658	93.989	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25	28	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.866	183.713
Aplicações Financeiras	66.363	67.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	95
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.526	11.934	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.837	55.272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.530	16.099	Provisão para Remissão	25	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-886	-2.731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.649	1.676	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	521	578	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	44.855	159.143
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.516	9.110	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.666	158.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.690	14.216	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.892	7.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	188	620
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	207	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.470	3.754	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	186	147	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.130	21.934
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	445	1.471
Créditos Tributários e Previdenciários	200	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.435	61.542
Bens e Títulos a Receber	8.041	6.608	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.963	56.719
Despesas Antecipadas	33	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	186	147	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	22	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	86.175	84.977	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.190	21.808	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	568	880	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.789	8.101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.067	9.859			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	120	123			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.084	21.702						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	106	106						

UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.711	7.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.711	7.711
Imobilizado	56.230	55.408
Imóveis de Uso Próprio	34.419	34.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.168	23.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.250	11.264
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	19.858	19.598
Não Hospitalares / Odontológicos	1.169	1.163
Imobilizações em Curso	733	37
Outras Imobilizações	50	59
Intangível	43	50
TOTAL DO ATIVO	182.156	181.356

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	8,0%
Margem EBIT	8,5%	10,8%
Margem EBITDA	8,6%	10,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,7%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,8%	12,5%
COMB	96,5%	100,5%
COMBA	95,1%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,8	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	21,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86.327	86.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	31
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	79.201	79.113
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	79.201	79.113
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.960	7.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	6.960	7.669
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	136	142
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.144	57.872
Capital Social / Patrimônio Social	19.091	19.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.399	24.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.399	24.399
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.654	14.387
TOTAL DO PASSIVO	182.156	181.356

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,96
LC (Liquidez Corrente)	2,77	2,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	77	685
Outras Receitas Operacionais	1.395	4.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-374	-2.375
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	203	493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-216
Provisão para Perdas Sobre Créditos	165	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.150	48.648
RESULTADO BRUTO	9.283	33.430
Despesas de Comercialização	50	281
Despesas Administrativas	6.243	22.611
Resultado Financeiro Líquido	776	6.165
Receitas Financeiras	1.488	8.910
Despesas Financeiras	712	2.745
Resultado Patrimonial	12	288
Receitas Patrimoniais	12	288
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.779	16.992
Imposto de Renda	375	1.687
Contribuição Social	137	616
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	160
RESULTADO LÍQUIDO	3.267	14.529

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,4%	68,1%
CE (Composição do endividamento)	28,7%	29,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	576,91	513,62

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 14.801-340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.701
Beneficiários em mar/20: 88.658

CNPJ: 45.272.366/0001-58

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	76.318	72.205	PASSIVO CIRCULANTE	45.092	41.512	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.605	322.374
Disponível	1.774	1.739	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.228	16.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.743	326.260
Realizável	74.543	70.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	811	821	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.685	326.412
Aplicações Financeiras	35.017	32.611	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	-151
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.949	13.903	Não Ganha - PPCNG	308	306	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.069	18.708	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.378	13.213	Provisão para Remissão	503	515	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.138	-3.886
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.662	10.518	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.585	1.515	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.275	261.269
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.785	8.733	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.334	261.153
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.047	5.107	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.716	2.695	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.350	11.270	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.449	1.324	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.330	61.105
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	156
Créditos Tributários e Previdenciários	2.651	3.467	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-700	15.591
Bens e Títulos a Receber	5.017	5.124	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.082	8.795
Despesas Antecipadas	474	223	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.449	1.324	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.655	4.558	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	61.178	58.639	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	25.608	26.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	322	512	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5.189	5.189	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	5.189	5.189	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.267	8.459			
Títulos e Créditos a Receber	708	708	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.595	95			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.204	14.944			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.701	1.539						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	18.010	19.008
Investimentos	5.963	5.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29.217	25.815
Imóveis de Uso Próprio	19.502	16.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.429	14.547
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.073	2.079
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.390	6.285
Não Hospitalares / Odontológicos	1.110	1.157
Imobilizações em Curso	282	229
Outras Imobilizações	1.933	1.518
Intangível	390	418
TOTAL DO ATIVO	137.496	130.844

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	25,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	4,8%
Margem EBIT	8,6%	5,8%
Margem EBITDA	8,8%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,2%
COMB	85,6%	90,6%
COMBA	85,3%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	17,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	15,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	27.376	29.917
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.916	2.106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	840	887
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.076	1.219
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.080	10.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.080	10.291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.612	16.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	506	540
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	15.106	16.103
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	152	176
Débitos Diversos	616	700
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	65.028	59.416
Capital Social / Patrimônio Social	16.986	16.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.719	37.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.719	37.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.323	5.444
TOTAL DO PASSIVO	137.496	130.844

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-2.850	5.910
Outras Receitas Operacionais	67	886
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-131	-464
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.168	16.991
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	507	11.502
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.420	5.264
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	241	225
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.827	20.039
RESULTADO BRUTO	13.532	39.358
Despesas de Comercialização	227	850
Despesas Administrativas	7.926	29.797
Resultado Financeiro Líquido	295	2.758
Receitas Financeiras	704	4.398
Despesas Financeiras	409	1.640
Resultado Patrimonial	351	1.279
Receitas Patrimoniais	351	1.307
Despesas Patrimoniais	0	28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.026	12.747
Imposto de Renda	345	1.257
Contribuição Social	132	469
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	189
RESULTADO LÍQUIDO	6.397	15.390

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	58,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	318,02	302,97

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JAMARI, 3122 - / Bairro: SETOR ÁREAS
ESPECIAIS 01 – CEP: 76.870-014 //
Ariquemes/RO

UNIMED ARIQUEMES

Registro: 35.816-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.326
Beneficiários em mar/20: 4.247

CNPJ: 01.148.132/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.510	10.494	PASSIVO CIRCULANTE	6.000	6.691	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.948	24.247
Disponível	1.082	1.182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.012	5.290	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.026	24.345
Realizável	9.428	9.312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	909	906	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.026	24.329
Aplicações Financeiras	5.663	5.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.993	3.958	Não Ganha - PPCNG	887	884	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.671	1.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.145	3.263	Provisão para Remissão	22	23	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-98
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.387	1.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	364	418	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.546	20.184
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.600	1.827	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.546	20.061
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.720	2.047	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.140	2.140	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	170	197	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.402	4.064
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	7
Créditos Tributários e Previdenciários	134	142	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	169	647
Bens e Títulos a Receber	388	304	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	5
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	197	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	97	97	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	500	481	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217	193			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	413	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ARIQUEMES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	256	256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	256	256
Imobilizado	100	104
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	100	104
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	143	121
TOTAL DO ATIVO	11.011	10.976

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,6%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,6%	2,1%
Margem EBIT	12,5%	2,8%
Margem EBITDA	12,6%	2,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,4%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	14,0%
COMB	91,1%	97,3%
COMBA	90,3%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,0	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,1	42,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	289	268
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	16
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	163	150
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	109	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	109	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.721	4.017
Capital Social / Patrimônio Social	2.595	2.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.299	1.316
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.299	1.316
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	827	137
TOTAL DO PASSIVO	11.011	10.976

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	168	642
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	1.095
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	39	1.091
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.533	3.623
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	871	3.404
Resultado Financeiro Líquido	50	280
Receitas Financeiras	81	460
Despesas Financeiras	31	180
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	713	498
Imposto de Renda	15	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	690	498

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	96,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	462,59	446,05

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 -
/ Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19.815-340 //
Assis/SP

UNIMED DE ASSIS

Registro: 30.071-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.648
Beneficiários em mar/20: 27.150

CNPJ: 54.991.211/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.569	27.021	PASSIVO CIRCULANTE	16.979	15.349	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.942	89.128
Disponível	3.206	1.167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.321	10.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.310	90.184
Realizável	26.363	25.854	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.277	1.281	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.305	90.227
Aplicações Financeiras	18.768	18.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.881	9.792	Não Ganha - PPCNG	1.229	1.228	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.888	8.815	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.047	1.076	Provisão para Remissão	49	53	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-1.056
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	685	585	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	485	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.202	73.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.651	4.522	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.399	72.687
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.908	4.106	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-197	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	361	492	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.733	2.140	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	326	315	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.740	15.872
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	685	656	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.361	4.302
Bens e Títulos a Receber	3.089	3.368	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25	307
Despesas Antecipadas	42	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	323	313	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.060	12.103	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.122	1.240	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	492	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	492	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.904	1.535			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139	130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.777	2.930			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.122	1.240						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.960	3.268
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	190	190
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	190
Imobilizado	7.978	7.595
Imóveis de Uso Próprio	3.570	3.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.570	3.614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.152	2.172
Hospitalares / Odontológicos	305	315
Não Hospitalares / Odontológicos	1.846	1.857
Imobilizações em Curso	400	225
Outras Imobilizações	1.857	1.584
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	42.629	39.123

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	13,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	0,6%
Margem EBIT	12,4%	1,5%
Margem EBITDA	13,1%	2,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,9%	14,3%
COMB	91,3%	96,8%
COMBA	90,5%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	25,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.868	6.892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	134	154
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	54
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	81	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.257	6.233
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.257	6.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	477	504
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.246	16.883
Capital Social / Patrimônio Social	2.422	2.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.823	13.823
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.823	13.823
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	675
TOTAL DO PASSIVO	40.093	39.123

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.098	3.352
Outras Receitas Operacionais	238	643
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	569	3.461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	331	2.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	21	195
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	217	1.132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.043	4.946
RESULTADO BRUTO	5.490	11.767
Despesas de Comercialização	104	253
Despesas Administrativas	3.469	12.740
Resultado Financeiro Líquido	224	1.136
Receitas Financeiras	300	1.455
Despesas Financeiras	75	320
Resultado Patrimonial	887	1.200
Receitas Patrimoniais	887	1.235
Despesas Patrimoniais	0	35
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.028	1.109
Imposto de Renda	360	355
Contribuição Social	132	134
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	109
RESULTADO LÍQUIDO	2.536	511

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,7%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	69,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	309,08	291,62

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - / Bairro: ALTO -
CEP: 18.708-005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.165
Beneficiários em mar/20: 14.944

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.179	26.284	PASSIVO CIRCULANTE	11.294	9.434	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.654	45.442
Disponível	1.599	378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.288	5.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.835	46.032
Realizável	26.581	25.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	192	182	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.869	46.087
Aplicações Financeiras	22.129	22.046	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-34	-55
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.246	6.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.883	15.819	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	659	1.531	Provisão para Remissão	192	182	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-590
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	659	636	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	723	759	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.309	32.239
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.026	1.895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.207	32.014
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	895	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.347	2.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.169	317	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	709	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.345	13.203
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	345	1.455
Créditos Tributários e Previdenciários	96	82	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.787	10.459
Bens e Títulos a Receber	2.527	1.931	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	706	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.240	5.449
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.740	9.518	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124	160	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	631	631	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.326	1.324			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.416	1.891			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	979	110			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	631	631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.219	1.878
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	141	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	526	488
Imobilizado	6.806	6.919
Imóveis de Uso Próprio	4.116	4.187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.421	3.492
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	695	696
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.690	2.731
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.786	1.843
Outras Imobilizações em Curso	903	888
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	83	91
TOTAL DO ATIVO	37.919	35.803

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	24,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,1%	33,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	12,1%
Margem EBIT	10,5%	14,7%
Margem EBITDA	12,1%	16,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,6%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,7%	23,0%
COMB	96,3%	94,0%
COMBA	95,3%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,8	12,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	33,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.442	3.535
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	561	538
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	235	211
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.816	1.825
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.816	1.825
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	971	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	971	1.038
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	971	1.038
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	133
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.996	22.834
Capital Social / Patrimônio Social	3.044	3.013
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.952	16.182
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.952	16.182
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.638
TOTAL DO PASSIVO	36.732	35.803

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,50	2,79

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.547	5.010
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	358	1.996
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	306	1.806
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.562	8.084
RESULTADO BRUTO	3.557	15.038
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.871	10.456
Resultado Financeiro Líquido	124	552
Receitas Financeiras	186	1.252
Despesas Financeiras	61	700
Resultado Patrimonial	458	832
Receitas Patrimoniais	458	832
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.269	5.966
Imposto de Renda	59	346
Contribuição Social	23	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.187	5.487

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	76,6%	72,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	280,19	247,73

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.310-030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.552
Beneficiários em mar/20: 20.358

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.284	39.381	PASSIVO CIRCULANTE	26.391	27.397	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.699	135.311
Disponível	5.872	3.994	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.807	21.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.978	135.963
Realizável	35.413	35.388	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.557	10.562	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.978	135.963
Aplicações Financeiras	23.926	23.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.435	11.332	Não Ganha - PPCNG	10.557	10.562	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.491	11.899	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.005	7.740	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-279	-652
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.876	7.522	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	303	346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.090	121.686
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.460	4.857	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.137	120.965
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.488	5.535	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-47	721
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.352	4.354	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.608	13.625
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	612	2.892
Bens e Títulos a Receber	129	62	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	347	1.679
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.653	10.693	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	394	394	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.411	3.903	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.317	1.477			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	856	717			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	394	394						

UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.952	1.952
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.306	8.346
Imóveis de Uso Próprio	7.486	7.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.486	7.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	790	790
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	30	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.937	50.074

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	0,4%
Margem EBIT	7,6%	0,8%
Margem EBITDA	7,9%	1,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,0%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,0%
COMB	90,9%	99,1%
COMBA	89,9%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	15,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.361	1.077
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.004	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.004	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	357	365
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.185	21.599
Capital Social / Patrimônio Social	18.550	17.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.112	3.150
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.112	3.150
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.522	485
TOTAL DO PASSIVO	51.937	50.074

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	265	1.213
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-158	-969
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	856	2.941
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	308	1.110
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	25	128
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	523	1.702
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	519	1.694
RESULTADO BRUTO	5.687	10.914
Despesas de Comercialização	40	207
Despesas Administrativas	3.419	12.196
Resultado Financeiro Líquido	382	2.074
Receitas Financeiras	396	2.152
Despesas Financeiras	15	77
Resultado Patrimonial	0	434
Receitas Patrimoniais	0	434
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.610	1.019
Imposto de Renda	63	323
Contribuição Social	25	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.522	571

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,4%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	96,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	565,45	536,95

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO, 275 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.780-060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 34.710-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.126
Beneficiários em mar/20: 14.854

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.169	15.835	PASSIVO CIRCULANTE	9.596	9.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.361	41.835
Disponível	954	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.977	6.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.532	42.516
Realizável	16.216	15.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	522	552	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.470	42.464
Aplicações Financeiras	13.357	12.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62	52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.419	6.362	Não Ganha - PPCNG	522	552	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.938	6.521	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.144	1.267	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-171	-681
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	566	642	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.551	2.847	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.087	28.854
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.849	2.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.087	28.854
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	578	625	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.054	1.116	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	119	248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	222	315	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.274	12.981
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	654	652	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	1.068
Bens e Títulos a Receber	734	539	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30	459
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	222	315	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	207	227	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.723	13.087	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.902	9.722	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	663	82	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	778	735			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	58	67			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	880	901			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	18	22			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.050	8.871						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	852	852
Investimentos	521	519
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	347	347
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	347	347
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	174	172
Imobilizado	3.140	2.834
Imóveis de Uso Próprio	2.637	2.375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.637	2.375
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	502	459
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	39	29
Imobilizações em Curso	464	430
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.892	28.922

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	3,7%
Margem EBIT	7,6%	5,2%
Margem EBITDA	7,6%	5,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,7%	69,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,7%	13,4%
COMB	82,7%	83,5%
COMBA	82,0%	82,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	129,2	107,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.044	10.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.337	3.313
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.337	3.313
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.856	6.125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.856	6.125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	922
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	852	922
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.544	9.443
Capital Social / Patrimônio Social	1.663	1.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.880	6.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.880	6.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.332
TOTAL DO PASSIVO	30.184	28.922

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	129	609
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	164	1.794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	1.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	572
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.345	5.643
RESULTADO BRUTO	2.923	6.612
Despesas de Comercialização	124	460
Despesas Administrativas	2.354	5.624
Resultado Financeiro Líquido	79	355
Receitas Financeiras	129	670
Despesas Financeiras	51	315
Resultado Patrimonial	3	142
Receitas Patrimoniais	3	142
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	528	1.026
Imposto de Renda	19	243
Contribuição Social	9	47
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	709	1.567

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	46,5%	46,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	230,39	224,11

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.300-000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.919
Beneficiários em mar/20: 5.868

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.727	16.442	PASSIVO CIRCULANTE	6.320	4.046	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.825	16.431
Disponível	935	360	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.051	1.997	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.934	16.834
Realizável	16.791	16.082	Provisões de Prêmios / Contraprestações	941	847	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.934	16.834
Aplicações Financeiras	13.730	13.014	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.235	1.226	Não Ganha - PPCNG	941	847	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.494	11.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.701	2.290	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.701	1.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	251	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.114	5.271
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	566	606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.115	5.246
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	474	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	293	295	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	70	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	654	36	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	492	741	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.712	11.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	497	1.921
Créditos Tributários e Previdenciários	161	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	380	316	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	101
Bens e Títulos a Receber	529	568	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	119	50
Despesas Antecipadas	16	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	205	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.379	6.444	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	822	818	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	354	14	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	289			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	883	776			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.708	229			
Depósitos Judiciais e Fiscais	822	818						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	435	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.077	5.143
Imóveis de Uso Próprio	4.257	4.307
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.257	4.307
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	564	585
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	256	251
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	44	48
TOTAL DO ATIVO	24.106	22.886

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	29,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,9%	49,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,7%	31,8%
Margem EBIT	35,6%	33,7%
Margem EBITDA	36,6%	34,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	29,1%	32,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,3%	19,8%
COMB	52,4%	51,9%
COMBA	53,5%	50,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,6	54,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,5	60,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	840	840
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	30
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	809	809
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	809	809
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.945	18.000
Capital Social / Patrimônio Social	3.818	3.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.950	10.195
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.950	10.195
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.178	3.987
TOTAL DO PASSIVO	24.106	22.886

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,59	3,53
LC (Liquidez Corrente)	2,80	4,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	46	26
Outras Receitas Operacionais	10	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-260
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	660	2.560
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	628	2.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	483	2.167
RESULTADO BRUTO	2.178	8.193
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	892	3.260
Resultado Financeiro Líquido	-74	322
Receitas Financeiras	75	634
Despesas Financeiras	149	312
Resultado Patrimonial	0	24
Receitas Patrimoniais	0	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.212	5.279
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	59
RESULTADO LÍQUIDO	1.212	5.220

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	82,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	216,33	227,94

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.015-320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Registro: 36.965-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 93.430
Beneficiários em mar/20: 93.397

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	22.121	17.901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.944	43.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	150.245	540.008
Realizável	199.735	207.295	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.472	4.356	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	150.313	539.929
Aplicações Financeiras	121.855	136.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-69	80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.454	33.222	Não Ganha - PPCNG	4.218	4.133	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	88.401	103.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.215	31.484	Provisão para Remissão	254	222	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.918	-10.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.974	5.760	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.041	7.913	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	121.028	441.067
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.091	22.425	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	121.300	440.068
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24.894	19.684	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.339	8.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-273	999
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.347	6.041	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.411	7.094	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.083	1.479	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.299	88.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	429	1.235
Créditos Tributários e Previdenciários	5.237	5.106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.476	140.095
Bens e Títulos a Receber	28.976	25.231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.083	1.479	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.575	101.405
Despesas Antecipadas	2.020	1.455	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	20	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	293.019	268.824	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.160	3.995	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	41.316	32.632	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	24.009	21.572	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	24.009	21.572	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.476	24.486			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.945	4.156			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	33.510	29.485			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.524	2.901			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.484	4.447						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.824	6.613						

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41.412	33.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26.066	20.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	26.066	20.446
Imobilizado	208.664	200.720
Imóveis de Uso Próprio	111.753	110.894
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	105.671	104.780
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.082	6.113
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	87.241	60.602
Não Hospitalares / Odontológicos	67.727	41.191
Imobilizações em Curso	19.514	19.411
Outras Imobilizações	3.917	24.420
Intangível	5.753	4.805
Intangível	1.627	1.821
TOTAL DO ATIVO	514.875	494.020

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	26,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	14,8%
Margem EBIT	12,9%	16,4%
Margem EBITDA	13,0%	16,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,3%
COMB	88,4%	90,9%
COMBA	89,1%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	26,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	80.680	81.822
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.410	2.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	343	306
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.067	2.067
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56.413	56.413
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	56.413	56.413
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.905	13.251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.905	13.251
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.905	13.251
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.917	9.750
Débitos Diversos	35	35
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	322.554	302.390
Capital Social / Patrimônio Social	37.057	34.976
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	253.104	253.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	253.104	253.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.393	14.310
TOTAL DO PASSIVO	514.875	494.020

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.761	19.125
Outras Receitas Operacionais	5.141	19.565
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-340	-1.332
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	916	2.846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	916	2.410
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.939	131.975
RESULTADO BRUTO	27.008	93.861
Despesas de Comercialização	549	1.847
Despesas Administrativas	9.584	38.524
Resultado Financeiro Líquido	-1.057	18.107
Receitas Financeiras	-421	23.761
Despesas Financeiras	636	5.654
Resultado Patrimonial	2.698	9.876
Receitas Patrimoniais	3.188	10.544
Despesas Patrimoniais	491	668
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.516	81.474
Imposto de Renda	317	1.732
Contribuição Social	116	648
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	492
RESULTADO LÍQUIDO	18.083	78.602

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,5%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	57,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	529,28	463,86

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14.700-329 //
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.906
Beneficiários em mar/20: 42.706

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.891	66.033	PASSIVO CIRCULANTE	41.786	39.661	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.427	132.590
Disponível	5.966	2.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.372	27.790	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.995	133.347
Realizável	63.925	64.017	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.743	9.593	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.129	133.443
Aplicações Financeiras	40.274	41.052	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-134	-96
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.141	19.023	Não Ganha - PPCNG	9.377	9.298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.133	22.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.915	11.899	Provisão para Remissão	366	295	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-568	-758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.068	9.060	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.139	2.149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.351	120.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.640	6.007	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.541	118.229
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	951	1.058	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.850	10.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.190	2.433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	896	1.781	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.473	2.299	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.731	3.127	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.075	11.928
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	193
Créditos Tributários e Previdenciários	4.111	4.375	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.495	6.630
Bens e Títulos a Receber	5.795	3.900	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	238	962
Despesas Antecipadas	339	469	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.601	3.127	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.077	21.480	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	130	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.742	5.942	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	801	867	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.420	2.395			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	318	308			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.127	5.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.566	3.755						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.176	2.188
Investimentos	784	775
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.171	14.371
Imóveis de Uso Próprio	6.138	6.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.381	5.435
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	756	762
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.759	6.963
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.992	4.120
Imobilizações em Curso	2.767	2.843
Outras Imobilizações	649	569
Intangível	626	642
Intangível	380	391
TOTAL DO ATIVO	90.968	87.512

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	-4,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-1,3%
Margem EBIT	4,9%	-0,7%
Margem EBITDA	5,7%	0,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,4%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,2%
COMB	90,8%	103,2%
COMBA	89,9%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	32,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.333	8.368
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.223	3.073
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	442	378
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.782	2.695
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.624	3.705
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.624	3.705
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	289
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	267	289
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.218	1.302
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.850	39.483
Capital Social / Patrimônio Social	4.662	4.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.886	34.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.886	34.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.302	0
TOTAL DO PASSIVO	90.968	87.512

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,66

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.257	5.667
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-226
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	795	794
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	799	303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.782	8.520
RESULTADO BRUTO	4.993	9.210
Despesas de Comercialização	17	74
Despesas Administrativas	3.877	16.150
Resultado Financeiro Líquido	322	5.132
Receitas Financeiras	562	5.962
Despesas Financeiras	240	830
Resultado Patrimonial	9	131
Receitas Patrimoniais	9	150
Despesas Patrimoniais	0	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.430	-1.751
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.430	-1.751

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	82,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	268,08	255,87

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SAUDADES, 32/76 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 16.200-005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Registro: 34.577-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.599
Beneficiários em mar/20: 19.641

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.550	20.156	PASSIVO CIRCULANTE	12.517	11.355	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.118	59.099
Disponível	732	275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.528	3.553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.370	60.258
Realizável	20.818	19.881	Provisões de Prêmios / Contraprestações	336	263	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.370	60.256
Aplicações Financeiras	8.279	7.314	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.953	2.930	Não Ganha - PPCNG	330	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.326	4.384	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.547	4.222	Provisão para Remissão	6	6	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-252	-1.159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.166	3.775	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	752	602	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.224	46.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.784	887	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.368	47.176
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.656	1.800	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-144	-385
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	447	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.826	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	6	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.894	12.308
Despesas Diferidas	53	47	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Créditos Tributários e Previdenciários	4.176	4.536	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.015	10.488
Bens e Títulos a Receber	1.617	1.899	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.042	3.590
Despesas Antecipadas	88	106	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	232	215	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.141	8.020	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.826	1.881	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	753	805	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	284	462	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	284	462			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.575	1.679			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.988	1.669			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.293	3.046			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	85	136			
Depósitos Judiciais e Fiscais	952	952						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	874	930
Investimentos	1.220	1.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	964	964
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	964	964
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	256	256
Imobilizado	4.629	4.437
Imóveis de Uso Próprio	3.299	3.317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.781	2.797
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	517	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.096	867
Não Hospitalares / Odontológicos	223	241
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	12	12
Intangível	466	482
TOTAL DO ATIVO	29.692	28.175

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	4,9%
Margem EBIT	6,7%	6,8%
Margem EBITDA	7,0%	7,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,1%
COMB	80,9%	94,6%
COMBA	81,2%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,7	42,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	11,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.360	6.681
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.037	1.038
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.037	1.038
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.348	1.435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.348	1.435
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.348	1.435
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.973	4.206
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.815	10.139
Capital Social / Patrimônio Social	7.615	7.525
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	683	683
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	683	683
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.517	1.931
TOTAL DO PASSIVO	29.692	28.175

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	973	6.897
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	460	3.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	356	2.583
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	49	227
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	1.063
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.510	7.138
RESULTADO BRUTO	2.941	11.794
Despesas de Comercialização	55	199
Despesas Administrativas	2.138	8.907
Resultado Financeiro Líquido	-64	221
Receitas Financeiras	199	1.346
Despesas Financeiras	264	1.125
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	684	2.910
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	684	2.910

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	63,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	239,85	250,17

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.600-140 // Botucatu/SP

Registro: 30.488-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.883
Beneficiários em mar/20: 42.094

CNPJ: 45.425.899/0001-22

UNIMED BOTUCATU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.060	39.727	PASSIVO CIRCULANTE	27.033	27.683	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	45.092	170.021
Disponível	661	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.613	8.368	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.561	172.161
Realizável	43.399	38.164	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.208	171.240
Aplicações Financeiras	28.376	25.281	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.159	7.025	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	329	928
Aplicações Livres	21.216	18.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.593	5.806	Provisão para Remissão	53	65	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-469	-2.140
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.997	1.002	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.607	1.766	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.612	135.517
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.519	4.677	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.037	135.555
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.596	4.804	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.435	1.860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	575	-37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.753	687	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	436	1.339	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.479	34.504
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124	412
Créditos Tributários e Previdenciários	189	171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	250	1.226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.902	10.557
Bens e Títulos a Receber	4.512	4.621	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.744	10.163
Despesas Antecipadas	1.967	1.589	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	185	113	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.734	94.050	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.970	13.877	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	199	174	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.659	3.663			
Títulos e Créditos a Receber	1	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.717	2.774			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.409	10.242			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.123			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.155	6.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.215	2.124						

UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.058	4.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.700	75.589
Imóveis de Uso Próprio	2.625	2.628
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.625	2.628
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.583	10.125
Hospitalares / Odontológicos	11.285	9.808
Não Hospitalares / Odontológicos	298	316
Imobilizações em Curso	58.047	57.317
Outras Imobilizações	5.445	5.520
Intangível	6	6
TOTAL DO ATIVO	139.794	133.778

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,1%	8,8%
Margem EBIT	13,0%	10,7%
Margem EBITDA	13,1%	10,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,5%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,8%	12,9%
COMB	93,4%	92,6%
COMBA	93,2%	92,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	17,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.685	18.942
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	38
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.838	8.838
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.838	8.838
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.086	9.735
Débitos Diversos	735	330
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.625	87.153
Capital Social / Patrimônio Social	20.213	18.724
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.412	55.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.288	55.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	12.788
TOTAL DO PASSIVO	134.343	133.778

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	125	293
Outras Receitas Operacionais	32	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	272	375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	33
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	229	171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.890	8.178
RESULTADO BRUTO	13.344	36.920
Despesas de Comercialização	8	38
Despesas Administrativas	8.475	21.918
Resultado Financeiro Líquido	62	-229
Receitas Financeiras	373	2.387
Despesas Financeiras	311	2.617
Resultado Patrimonial	620	982
Receitas Patrimoniais	620	982
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.543	15.717
Imposto de Renda	66	377
Contribuição Social	26	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	152
RESULTADO LÍQUIDO	5.451	15.044

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,6%	56,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	34,9%
CE (Composição do endividamento)	59,1%	59,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	357,97	335,51

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - / Bairro: SÃO LUIZ – CEP: 88.351-495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.604
Beneficiários em mar/20: 17.818

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	47.810	45.460	PASSIVO CIRCULANTE	13.375	13.003	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.181	64.912
Disponível	1.176	799	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.239	9.045	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.542	65.626
Realizável	46.634	44.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.542	65.626
Aplicações Financeiras	41.062	39.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.637	11.655	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.425	27.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.739	2.388	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-361	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	675	358	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	234	362	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.521	54.559
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.798	2.698	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.300	54.306
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	542	577	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.207	5.985	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	221	253
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.523	1.453	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.498	1.193	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	963	894	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.660	10.353
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.264	1.346	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.374	6.700
Bens e Títulos a Receber	53	130	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	811	2.855
Despesas Antecipadas	16	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	963	894	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.886	12.887	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	147	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.431	1.174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.515	1.560			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	80	90			
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11						

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.402	1.402
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.402	1.402
Imobilizado	11.197	11.187
Imóveis de Uso Próprio	9.346	9.386
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.346	9.386
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.649	1.599
Não Hospitalares / Odontológicos	1.649	1.599
Imobilizações em Curso	201	201
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	140	151
TOTAL DO ATIVO	60.695	58.346

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	3,2%
Margem EBIT	13,0%	3,6%
Margem EBITDA	13,3%	4,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,4%	84,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,9%	18,3%
COMB	88,5%	103,6%
COMBA	87,2%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	20,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.161	2.161
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.161	2.161
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.161	2.161
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.160	43.182
Capital Social / Patrimônio Social	19.338	19.349
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.878	20.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.763	20.763
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.944	2.956
TOTAL DO PASSIVO	60.695	58.346

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,09	3,01
LC (Liquidez Corrente)	3,57	3,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	562	3.845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-112	-737
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	243	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	-340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	124	579
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98	527
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.029	3.190
RESULTADO BRUTO	4.649	12.361
Despesas de Comercialização	240	798
Despesas Administrativas	2.338	11.874
Resultado Financeiro Líquido	281	2.506
Receitas Financeiras	288	2.610
Despesas Financeiras	7	105
Resultado Patrimonial	0	62
Receitas Patrimoniais	0	62
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.353	2.258
Imposto de Renda	266	135
Contribuição Social	98	57
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.988	2.066

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	26,0%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	85,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	342,18	321,49

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.281-350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.032
Beneficiários em mar/20: 14.720

CNPJ: 48.721.401/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	40.994	39.406	PASSIVO CIRCULANTE	23.636	21.638	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.147	69.586
Disponível	13	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.535	9.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.001	72.912
Realizável	40.982	39.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.277	1.376	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.999	72.914
Aplicações Financeiras	28.805	28.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.325	8.268	Não Ganha - PPCNG	1.272	1.372	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.480	20.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.672	4.766	Provisão para Remissão	5	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-854	-3.326
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.453	1.470	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	788	806	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.254	50.442
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.622	2.757	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.832	49.963
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.218	3.294	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.848	4.426	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-578	478
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.472	1.090	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.173	137	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.892	19.144
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	19
Créditos Tributários e Previdenciários	2.164	2.192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.493	4.775
Bens e Títulos a Receber	2.734	2.635	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.296	4.116
Despesas Antecipadas	128	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.155	119	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.428	28.934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.231	13.969	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	248	236	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.634	6.884			
Títulos e Créditos a Receber	12	13	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.291	1.093			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.727	3.877			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	46			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.160	1.160						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						

UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	13.056	12.793
Investimentos	1.992	1.991
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	178	177
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	178	177
Imobilizado	15.069	12.815
Imóveis de Uso Próprio	9.540	9.607
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.420	5.456
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.120	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.906	2.384
Não Hospitalares / Odontológicos	2.001	1.440
905	944	
Imobilizações em Curso	2.464	652
Outras Imobilizações	159	172
Intangível	136	159
TOTAL DO ATIVO	72.423	68.340

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	10,6%
Margem EBIT	17,5%	14,4%
Margem EBITDA	18,0%	14,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,7%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,4%
COMB	84,6%	86,3%
COMBA	85,1%	86,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	25,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.746	14.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	669	669
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	669	669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.993	12.721
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.993	12.721
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	14
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	12.993	12.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	637	906
Débitos Diversos	446	613
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.041	31.790
Capital Social / Patrimônio Social	5.547	5.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.556	19.556
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.556	19.556
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.937	6.801
TOTAL DO PASSIVO	72.423	68.340

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	90	156
Outras Receitas Operacionais	107	503
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	247	975
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	194	860
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.505	5.941
RESULTADO BRUTO	4.632	17.007
Despesas de Comercialização	60	265
Despesas Administrativas	2.339	9.349
Resultado Financeiro Líquido	-97	166
Receitas Financeiras	600	2.792
Despesas Financeiras	696	2.626
Resultado Patrimonial	0	64
Receitas Patrimoniais	0	64
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.136	7.623
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	220
RESULTADO LÍQUIDO	2.136	7.403

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	59,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	361,81	381,25

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 28.035-043 // Campos
dos Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Registro: 35.268-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.059
Beneficiários em mar/20: 50.083

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	66.415	69.370	PASSIVO CIRCULANTE	62.679	67.473	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.056	246.724
Disponível	433	1.321	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.639	41.381	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.408	252.322
Realizável	65.982	68.049	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.953	11.707	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.408	252.322
Aplicações Financeiras	38.368	36.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.782	23.675	Não Ganha - PPCNG	8.953	11.707	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.586	13.237	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.140	18.402	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.352	-5.598
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.436	11.781	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	817	992	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.294	222.378
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.705	19.551	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.260	220.735
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.337	6.302	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.164	9.130	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	1.643
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	367	319	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.646	3.805	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.606	6.997	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.762	24.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.135	2.115	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.942	6.031	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.386	14.023
Bens e Títulos a Receber	7.004	6.190	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.094	12.669
Despesas Antecipadas	657	566	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	661	964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	33	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.100	63.431	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	28.707	29.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.264	1.133	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	11	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	11	24			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.616	2.616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.686	5.727			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	310	439			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.836	11.672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	327	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.537	2.537						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	996	1.361						

UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	22.557	22.655
Investimentos	3.170	3.170
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	30.836	30.677
Imóveis de Uso Próprio	15.501	15.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.071	14.140
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.430	1.397
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.473	11.597
Não Hospitalares / Odontológicos	1.235	1.207
Imobilizações em Curso	2.627	2.335
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	388	415
TOTAL DO ATIVO	129.515	132.802

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	-22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-3,0%
Margem EBIT	2,1%	-2,5%
Margem EBITDA	2,2%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,8%
COMB	87,5%	98,4%
COMBA	86,9%	97,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	34,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.777	32.687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	818	818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	818	818
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	523	559
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	499	535
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.436	31.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31.436	31.310
Tributos e Contribuições	9.281	8.765
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	22.154	22.545
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.059	32.641
Capital Social / Patrimônio Social	27.718	27.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	486	70
Reservas	4.854	4.854
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.337	4.337
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.001	0
TOTAL DO PASSIVO	129.515	132.802

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	239	1.306
Outras Receitas Operacionais	52	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-177	-661
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.824	5.741
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	586	3.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	807	1.805
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	431	532
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.462	22.582
RESULTADO BRUTO	5.685	9.386
Despesas de Comercialização	170	1.098
Despesas Administrativas	4.935	19.303
Resultado Financeiro Líquido	384	3.138
Receitas Financeiras	664	4.260
Despesas Financeiras	279	1.121
Resultado Patrimonial	37	499
Receitas Patrimoniais	37	500
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.001	-7.378
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.001	-7.378

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	75,4%
CE (Composição do endividamento)	65,7%	67,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	406,46	412,16

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.360-000 // Capivari/SP

Registro: 36.634-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.931
Beneficiários em mar/20: 9.922

CNPJ: 59.499.251/0001-05

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.918	19.385	PASSIVO CIRCULANTE	9.794	10.509	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.668	45.949
Disponível	2.043	2.118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.263	5.438	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.746	46.414
Realizável	16.875	17.266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.746	46.414
Aplicações Financeiras	10.590	10.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.092	4.101	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.498	6.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.928	3.402	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-77	-465
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	737	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21	22	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.363	28.283
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.397	2.629	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.306	28.037
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.062	2.648	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.845	2.787	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	246
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	16	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.095	1.023	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	730	226	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.305	17.666
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	137
Créditos Tributários e Previdenciários	714	687	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	178	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.431	9.304
Bens e Títulos a Receber	1.507	1.491	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.948	7.502
Despesas Antecipadas	10	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	552	154	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	32	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.160	14.047	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	121	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	175	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.546	1.664			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	309	369			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.796	2.637			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	110	110						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	10						

UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.008	4.008
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.030	9.919
Imóveis de Uso Próprio	2.783	2.786
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.368	1.368
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.414	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.543	3.519
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.359	3.326
Imobilizações em Curso	184	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.705	3.614
TOTAL DO ATIVO	33.078	33.432

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	4,8%
Margem EBIT	4,5%	5,8%
Margem EBITDA	4,6%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,6%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,0%
COMB	75,6%	77,2%
COMBA	75,3%	76,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	33,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.291	2.239
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	305	255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	305	255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.935	1.935
Débitos Diversos	50	49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.993	20.683
Capital Social / Patrimônio Social	2.451	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.008	16.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.008	16.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.534	2.267
TOTAL DO PASSIVO	33.078	33.432

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,93	1,84

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	109	416
Outras Receitas Operacionais	374	1.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	400
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	44	172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-137	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.724	17.435
RESULTADO BRUTO	2.038	8.846
Despesas de Comercialização	71	290
Despesas Administrativas	1.635	6.902
Resultado Financeiro Líquido	42	394
Receitas Financeiras	144	871
Despesas Financeiras	102	476
Resultado Patrimonial	0	142
Receitas Patrimoniais	0	142
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	374	2.191
Imposto de Renda	77	2
Contribuição Social	30	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	267	2.188

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,3%	29,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	38,1%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	82,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	358,27	387,99

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.802-050 // Cascavel/PR

Registro: 37.007-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 89.465
Beneficiários em mar/20: 89.783

CNPJ: 81.170.003/0001-75

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	199.663	199.672	PASSIVO CIRCULANTE	82.648	80.795	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	113.167	378.871
Disponível	5.525	2.803	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.834	54.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.775	385.243
Realizável	194.138	196.869	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.958	6.792	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.866	385.258
Aplicações Financeiras	159.848	163.598	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-91	-15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.514	44.950	Não Ganha - PPCNG	6.839	6.715	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	115.335	118.648	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.259	25.719	Provisão para Remissão	119	77	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.608	-6.372
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.318	9.917	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.185	1.517	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	89.928	301.099
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.456	27.130	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.258	303.240
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.782	12.209	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.235	18.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	670	-2.140
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.159	3.593	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.699	2.670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.941	5.962	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.239	77.772
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.750	8.038
Créditos Tributários e Previdenciários	3.076	2.783	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.546	5.256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	875	7.327
Bens e Títulos a Receber	3.100	1.956	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	29
Despesas Antecipadas	147	135	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	394	706	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.278	37.575	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.457	14.091	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.037	1.929	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	15.683	7.616	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	15.683	7.616	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.345	14.949			
Títulos e Créditos a Receber	138	128	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.650	3.148			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5.841	804			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.923	5.865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	714	482						

UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.922	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.602	14.089
Imóveis de Uso Próprio	10.990	9.414
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.990	9.414
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.608	3.053
Hospitalares / Odontológicos	146	50
Não Hospitalares / Odontológicos	3.462	3.003
Imobilizações em Curso	3	1.621
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	297	306
TOTAL DO ATIVO	248.941	237.247

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	28,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	9,8%
Margem EBIT	13,8%	13,6%
Margem EBITDA	14,0%	13,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,5%	79,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	5,8%	8,3%
COMB	85,8%	88,3%
COMBA	85,7%	86,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,0	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	34,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.842	27.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	234	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	234	184
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.946	24.496
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.946	24.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.662	2.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.662	2.773
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	135.451	128.999
Capital Social / Patrimônio Social	42.227	41.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.961	49.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.961	49.961
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.263	37.477
TOTAL DO PASSIVO	248.941	237.247

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	850	7.191
Outras Receitas Operacionais	19	108
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-479	-995
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.606	12.851
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.244	13.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	76	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-223	-676
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-491	-596
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.636	9.272
RESULTADO BRUTO	20.144	70.018
Despesas de Comercialização	659	2.050
Despesas Administrativas	6.563	31.405
Resultado Financeiro Líquido	230	7.502
Receitas Financeiras	978	13.085
Despesas Financeiras	748	5.583
Resultado Patrimonial	1.714	1.959
Receitas Patrimoniais	1.714	1.960
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.866	46.023
Imposto de Renda	1.912	6.565
Contribuição Social	691	2.430
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.263	37.028

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	45,6%
CE (Composição do endividamento)	72,8%	74,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	420,90	354,49

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.701-030 // Catalão/GO

Registro: 32.456-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.921
Beneficiários em mar/20: 18.059

CNPJ: 01.193.663/0001-32

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.710	20.435	PASSIVO CIRCULANTE	17.017	15.345	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.151	80.162
Disponível	1.866	939	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.894	8.042	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.479	81.622
Realizável	22.844	19.496	Provisões de Prêmios / Contraprestações	527	516	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.500	81.619
Aplicações Financeiras	15.041	8.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-21	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.641	7.578	Não Ganha - PPCNG	510	505	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.400	875	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.012	8.912	Provisão para Remissão	17	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-328	-1.460
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	940	1.065	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.319	1.205	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.841	73.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.874	2.153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.834	72.858
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.489	7.273	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.174	4.168	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	583	574	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.149	598	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.089	1.168	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.310	6.977
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	408
Créditos Tributários e Previdenciários	406	365	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.167	10.625
Bens e Títulos a Receber	1.203	979	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	884	3.870
Despesas Antecipadas	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.088	1.167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	185	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.788	13.259	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.930	2.983	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.719	2.143	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.224	1.224	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	924	896			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.895	1.458			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.489	1.633			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	274	274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	889	889						

UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	541	595
Investimentos	3.621	3.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.155	2.155
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	2.155	2.155
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.237	6.656
Imóveis de Uso Próprio	5.753	5.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.753	5.685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.363	853
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.363	853
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	119
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	38.498	33.694

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	4,6%
Margem EBIT	12,7%	6,3%
Margem EBITDA	13,0%	6,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,7%	91,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	6,2%	5,9%
COMB	87,9%	98,2%
COMBA	87,9%	98,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	47,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	17,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.517	5.524
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	300	284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	270	270
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	122	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	122	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	541	595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	541	595
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.554	4.523
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.965	12.825
Capital Social / Patrimônio Social	4.226	4.188
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.839	5.742
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.264	2.161
Reservas de Reavaliação	303	309
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.272	3.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.899	2.895
TOTAL DO PASSIVO	38.498	33.694

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,33

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.273	6.713
Outras Receitas Operacionais	10	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-217
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	521	2.386
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	168
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	290	1.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	172	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.768	6.861
RESULTADO BRUTO	3.230	8.546
Despesas de Comercialização	175	845
Despesas Administrativas	1.066	4.692
Resultado Financeiro Líquido	16	195
Receitas Financeiras	186	1.406
Despesas Financeiras	170	1.211
Resultado Patrimonial	0	629
Receitas Patrimoniais	0	666
Despesas Patrimoniais	0	37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.004	3.833
Imposto de Renda	0	95
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.004	3.700

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	73,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	317,78	374,87

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - / Bairro: CENTRO – CEP:
15.800-320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Registro: 35.140-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.292
Beneficiários em mar/20: 36.156

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.229	35.144	PASSIVO CIRCULANTE	32.565	30.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.429	111.227
Disponível	2.371	1.734	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.881	11.611	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.978	112.968
Realizável	39.859	33.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.631	1.608	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.981	112.980
Aplicações Financeiras	22.800	20.603	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	-11
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.322	11.234	Não Ganha - PPCNG	1.564	1.545	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.479	9.369	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.445	4.583	Provisão para Remissão	67	62	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-549	-1.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.991	1.725	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.557	2.695	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.312	93.194
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.991	5.298	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.621	95.032
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.454	2.858	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.702	2.011	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-309	-1.839
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.600	3.190	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	149	68	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.118	18.033
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	69
Créditos Tributários e Previdenciários	160	193	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.711	31.846
Bens e Títulos a Receber	4.915	4.021	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.965	29.598
Despesas Antecipadas	207	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	149	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	731	762	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.709	36.548	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.164	8.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.262	1.210	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.559	4.046			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.369	11.523			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.345	2.347			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.515	3.482						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	4.650	4.877
Investimentos	11.957	11.897
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.545	9.487
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.545	9.487
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	16.370	16.106
Imóveis de Uso Próprio	1.539	1.576
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.539	1.576
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.242	5.156
Hospitalares / Odontológicos	4.210	4.109
Não Hospitalares / Odontológicos	1.032	1.047
Imobilizações em Curso	5.307	4.964
Outras Imobilizações	4.281	4.411
Intangível	218	185
TOTAL DO ATIVO	78.938	71.692

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	1,4%
Margem EBIT	18,7%	4,8%
Margem EBITDA	19,2%	5,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,3%	15,5%
COMB	87,5%	99,4%
COMBA	87,4%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	30,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.080	8.225
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	65	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.813	3.037
Provisões para Tributos Diferidos	133	135
Provisões para Ações Judiciais	2.680	2.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.793	3.868
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.793	3.868
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	158	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.635	3.868
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.409	1.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.293	32.662
Capital Social / Patrimônio Social	24.594	23.152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.743	8.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	820	827
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.924	7.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.955	769
TOTAL DO PASSIVO	78.938	71.692

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	393	1.526
Outras Receitas Operacionais	353	723
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-526	-1.574
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	192	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192	2.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.711	26.454
RESULTADO BRUTO	9.413	19.733
Despesas de Comercialização	25	148
Despesas Administrativas	4.174	17.268
Resultado Financeiro Líquido	64	-798
Receitas Financeiras	306	1.986
Despesas Financeiras	242	2.784
Resultado Patrimonial	347	1.150
Receitas Patrimoniais	351	1.304
Despesas Patrimoniais	3	154
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.625	2.670
Imposto de Renda	491	707
Contribuição Social	179	263
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	140
RESULTADO LÍQUIDO	4.955	1.559

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	78,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	285,27	239,91

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 87.200-000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 81.733.115/0001-97

Beneficiários em dez/19: 12.074

Beneficiários em mar/20: 12.102

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.640	10.661	PASSIVO CIRCULANTE	7.829	7.692	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.034	31.482
Disponível	190	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.164	5.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.253	32.152
Realizável	11.450	10.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	148	151	à Saúde	9.253	32.152
Aplicações Financeiras	7.718	6.880	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.479	5.437	Não Ganha - PPCNG	148	151	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.239	1.443	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.475	2.399	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.112	1.091	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	245	307	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.160	1.075	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-219	-670
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	555	664	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.611	3.534	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.374	23.701
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	808	644	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.296	23.382
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	123	136	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.136	1.208	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	319
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	495	481	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.136	1.208	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.661	7.782
Bens e Títulos a Receber	415	383	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	125
Despesas Antecipadas	66	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	454
Conta-Corrente com Cooperados	158	145	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	60	252
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.408	5.797	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	406	773	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	89	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	40	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.046	1.056			
Títulos e Créditos a Receber	406	773	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	350	247			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	4			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.594	1.561
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.594	1.561
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.117	1.117
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	477	444
Imobilizado	3.369	3.422
Imóveis de Uso Próprio	1.512	1.522
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.512	1.522
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	727	737
Não Hospitalares / Odontológicos	550	574
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	580	589
Intangível	38	41
TOTAL DO ATIVO	17.048	16.458

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	0,1%
Margem EBIT	6,3%	2,2%
Margem EBITDA	6,9%	2,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,5%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	14,2%	16,2%
COMB	85,3%	92,9%
COMBA	84,8%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	34,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,8	21,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	524	574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	524	574
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	524	574
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.695	8.192
Capital Social / Patrimônio Social	2.924	2.880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.276	5.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.274	5.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	496	36
TOTAL DO PASSIVO	17.048	16.458

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16	202
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	871	2.557
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	510	1.993
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	329
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	257	193
Provisão para Perdas Sobre Créditos	90	42
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	131	558
RESULTADO BRUTO	1.754	5.246
Despesas de Comercialização	44	435
Despesas Administrativas	1.286	5.111
Resultado Financeiro Líquido	50	140
Receitas Financeiras	108	643
Despesas Financeiras	58	504
Resultado Patrimonial	38	334
Receitas Patrimoniais	38	334
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	512	173
Imposto de Renda	12	90
Contribuição Social	5	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	496	43

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	20,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	93,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	249,13	216,62

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA CUIABÁ, 1083 - / Bairro: CENTRO – CEP:
79.300-060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.478-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.180
Beneficiários em mar/20: 3.166

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.524	7.934
Disponível	1.149	550
Realizável	7.374	7.384
Aplicações Financeiras	3.498	3.817
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	3.498	3.817
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.381	2.251
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.744	1.487
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	498	434
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	139	329
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	149	78
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.106	1.111
Bens e Títulos a Receber	223	126
Despesas Antecipadas	17	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.705	5.687
Realizável a Longo Prazo	4.710	4.689
Aplicações Financeiras	4.708	4.670
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.708	4.670
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	20
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.778	3.722
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.666	2.635
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	95
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.260	1.225
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.298	1.298
Outras Provisões Técnicas	13	17
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	137
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	249	238
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	718	702
Conta-Corrente de Cooperados	0	9

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.412	11.413
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.555	11.926
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.555	11.916
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	10
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-143	-513
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.450	11.915
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.450	11.915
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	962	-502
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	82
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	619
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	294	291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	294	291
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	294	291
Imobilizado	700	706
Imóveis de Uso Próprio	372	375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	167	167
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	206	208
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	234	234
Não Hospitalares / Odontológicos	94	97
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	14.229	13.621

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-28,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	-50,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	-9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	-34,2%
Margem EBIT	17,1%	-28,6%
Margem EBITDA	17,3%	-28,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	104,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,5%	23,4%
COMB	91,3%	127,8%
COMBA	90,0%	129,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	97,5	120,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,8	39,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.089	2.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.089	2.089
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.089	2.089
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.805	7.810
Capital Social / Patrimônio Social	7.030	7.007
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	681	685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	681	685
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	94	118
TOTAL DO PASSIVO	13.672	13.621

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	57	444
Outras Receitas Operacionais	6	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-116	352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	146	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-261	352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	62	947
RESULTADO BRUTO	1.093	-1.100
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	664	2.667
Resultado Financeiro Líquido	50	-137
Receitas Financeiras	70	451
Despesas Financeiras	20	588
Resultado Patrimonial	86	52
Receitas Patrimoniais	86	52
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	565	-3.852
Imposto de Renda	6	36
Contribuição Social	3	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	556	-3.908

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,9%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,2%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	64,4%	64,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	358,45	293,09

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - /
Bairro: CEARÁ – CEP: 88.815-180 //
Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Registro: 32.933-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.176
Beneficiários em mar/20: 69.947

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.080	60.644	PASSIVO CIRCULANTE	42.427	43.958	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.958	243.626
Disponível	2.709	1.818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.906	21.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.625	248.127
Realizável	62.371	58.826	Provisões de Prêmios / Contraprestações	78	80	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.609	248.036
Aplicações Financeiras	39.261	33.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.273	20.227	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.989	13.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.725	16.602	Provisão para Remissão	78	80	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.667	-4.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.458	3.424	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	998	1.280	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	51.313	211.353
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.053	11.142	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.671	210.230
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.707	7.190	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.778	9.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-358	1.123
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.560	5.987	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.647	2.967	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.045	1.496	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.645	32.273
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	541
Créditos Tributários e Previdenciários	613	702	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	43	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.404	28.518
Bens e Títulos a Receber	4.829	4.741	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.430	23.473
Despesas Antecipadas	282	74	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.978	70.332	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	338	189	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	786	782	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.371	5.742			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	14.716	14.842			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	31						

UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.638	5.558
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.613	1.613
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.707	3.628
Imobilizado	63.990	63.462
Imóveis de Uso Próprio	15.561	15.622
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.579	13.633
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.982	1.989
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.700	13.128
Não Hospitalares / Odontológicos	714	611
Imobilizações em Curso	34.680	33.720
Outras Imobilizações	336	381
Intangível	564	529
TOTAL DO ATIVO	136.058	130.976

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	4,9%
Margem EBIT	14,1%	5,7%
Margem EBITDA	14,2%	5,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,0%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,8%
COMB	88,4%	96,7%
COMBA	88,3%	96,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	21,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.862	20.737
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	120	135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	120	135
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.741	20.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.741	20.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	73.770	66.282
Capital Social / Patrimônio Social	23.938	22.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	33.922	33.922
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	33.922	33.922
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.909	10.068
TOTAL DO PASSIVO	136.058	130.976

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,06	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	766	2.155
Outras Receitas Operacionais	1.208	2.890
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-163	-628
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.543	6.408
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	961	5.289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	-68
Provisão para Perdas Sobre Créditos	592	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.756	19.792
RESULTADO BRUTO	14.716	34.503
Despesas de Comercialização	644	2.795
Despesas Administrativas	5.491	21.378
Resultado Financeiro Líquido	134	1.822
Receitas Financeiras	494	3.143
Despesas Financeiras	360	1.321
Resultado Patrimonial	108	420
Receitas Patrimoniais	108	606
Despesas Patrimoniais	0	186
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.822	12.572
Imposto de Renda	811	525
Contribuição Social	294	203
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.717	11.844

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,0%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	49,4%
CE (Composição do endividamento)	68,1%	67,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	311,27	309,39

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. HAYEL BON FAKER, 3223 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 79.806-000 // Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.366-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.493
Beneficiários em mar/20: 29.885

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	65.337	66.192
Disponível	3.532	2.413
Realizável	61.804	63.779
Aplicações Financeiras	52.635	52.340
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.257	38.949
Aplicações Livres	13.377	13.391
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.338	4.223
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.412	2.654
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.922	1.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.234	853
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.073	5.289
Bens e Títulos a Receber	1.292	929
Despesas Antecipadas	156	52
Conta-Corrente com Cooperados	75	93
ATIVO NÃO CIRCULANTE	52.734	50.209
Realizável a Longo Prazo	26.654	24.473
Aplicações Financeiras	23.140	20.955
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	23.140	20.955
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.514	3.518
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	39.688	42.174
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.868	31.470
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.786	3.612
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.557	3.408
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	229	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	480	419
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.315	13.318
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.287	14.121
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	564	779
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	381	430
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	182	348
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.191	1.030
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.710	2.820
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	41
Débitos Diversos	3.337	6.016
Conta-Corrente de Cooperados	20	18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	60.043	211.176
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.868	213.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.913	213.678
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-45	26
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-825	-2.528
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	48.995	183.385
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.830	182.188
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	1.197
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.048	27.791
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	84
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	985	3.673
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	81
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.063	5.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.063	5.063
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	5.063
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.063	0
Imobilizado	20.996	20.615
Imóveis de Uso Próprio	5.921	5.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.921	5.944
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.108	5.794
Não Hospitalares / Odontológicos	4.126	4.022
1.982	1.771	
Imobilizações em Curso	8.950	8.845
Outras Imobilizações	17	33
Intangível	20	58
TOTAL DO ATIVO	118.071	116.401

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	0,5%
Margem EBIT	11,5%	3,5%
Margem EBITDA	11,6%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,0%	11,7%
COMB	91,8%	98,7%
COMBA	90,6%	98,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	13,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	28,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.695	25.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	804	783
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	145	124
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	658	658
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.694	24.936
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.694	24.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	197	197
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.688	48.311
Capital Social / Patrimônio Social	42.846	36.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.307	5.266
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.307	5.266
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	5.161
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.535	965
TOTAL DO PASSIVO	118.071	116.401

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,33
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	785	3.269
Outras Receitas Operacionais	196	324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	637	4.107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	248	4.563
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	389	-456
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	316	1.346
RESULTADO BRUTO	11.108	26.094
Despesas de Comercialização	110	441
Despesas Administrativas	6.000	24.687
Resultado Financeiro Líquido	788	-130
Receitas Financeiras	881	5.469
Despesas Financeiras	92	5.599
Resultado Patrimonial	1.007	862
Receitas Patrimoniais	1.007	862
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.793	1.699
Imposto de Renda	80	533
Contribuição Social	31	201
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.682	965

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	61,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	662,97	565,23

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 17.900-000 // Dracena/SP

Registro: 31.478-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.317
Beneficiários em mar/20: 7.506

CNPJ: 68.204.486/0001-13

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.527	16.230	PASSIVO CIRCULANTE	7.285	6.561	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.182	33.339
Disponível	102	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.419	3.542	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.345	33.786
Realizável	17.425	16.144	Provisões de Prêmios / Contraprestações	274	218	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.275	33.105
Aplicações Financeiras	14.784	13.390	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-93	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.030	3.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	163	672
Aplicações Livres	10.754	9.396	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.554	1.649	Provisão para Remissão	274	218	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-446
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	667	631	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	43	45	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.983	29.213
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.531	1.798	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.893	28.781
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	887	1.019	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.571	1.481	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	433
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	91	164	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	235	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.199	4.126
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	12
Créditos Tributários e Previdenciários	246	223	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.082	6.488
Bens e Títulos a Receber	748	717	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	680	1.807
Despesas Antecipadas	3	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.305	9.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	735	732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	222	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	630	545			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.071	2.017			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	735	732						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.556	1.260
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.556	1.260
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.556	1.260
Imobilizado	6.669	6.645
Imóveis de Uso Próprio	5.354	5.415
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.301	5.362
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.206	1.164
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	893	892
Imobilizações em Curso	313	272
Outras Imobilizações	0	0
Outras Imobilizações	109	66
Intangível	345	376
TOTAL DO ATIVO	26.832	25.243

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	5,0%
Margem EBIT	9,4%	7,5%
Margem EBITDA	9,9%	8,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,9%	87,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,3%	18,3%
COMB	103,3%	105,9%
COMBA	102,0%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	22,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.704	1.667
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	173	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.442	1.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.442	1.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.021	17.015
Capital Social / Patrimônio Social	10.785	10.778
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.380	4.418
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.380	4.418
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.856	1.818
TOTAL DO PASSIVO	26.011	25.243

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,41	2,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.402	4.680
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-80
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7	-31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	-37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.072	2.807
RESULTADO BRUTO	2.194	7.769
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.499	6.101
Resultado Financeiro Líquido	117	-36
Receitas Financeiras	161	797
Despesas Financeiras	44	833
Resultado Patrimonial	11	73
Receitas Patrimoniais	11	75
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	822	1.706
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	31
RESULTADO LÍQUIDO	822	1.675

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,9%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	32,6%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	79,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	412,93	376,56

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - / Bairro:
CORINTO – CEP: 15.600-000 // FerOdópolis/SP

Registro: 32.608-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.812
Beneficiários em mar/20: 6.801

CNPJ: 53.535.654/0001-86

UNIMED DE FERODOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.838	11.186	PASSIVO CIRCULANTE	7.052	6.385	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.999	28.342
Disponível	178	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.593	4.005	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.066	28.537
Realizável	12.660	11.026	Provisões de Prêmios / Contraprestações	977	775	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.248	28.537
Aplicações Financeiras	9.150	7.781	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-182	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.562	3.536	Não Ganha - PPCNG	795	775	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.588	4.246	Provisão de Insuficiência de Prêmios	182	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.017	1.090	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-67	-195
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	962	1.038	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	118	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.582	24.444
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.356	969	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.561	24.525
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.164	2.143	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	-81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.286	1.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	616	687	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.417	3.898
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	619	571	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	616	687	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	890	1.112
Bens e Títulos a Receber	482	275	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	890	1.112
Despesas Antecipadas	21	11	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	85	144	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.542	5.859	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.204	2.305	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	856	660	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	8	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	739	796			
Títulos e Créditos a Receber	208	174	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	242	238			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	326	357						

UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.236	1.340
Investimentos	1.040	1.196
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.040	1.196
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	1.040	1.196
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.297	2.357
Imóveis de Uso Próprio	2.229	2.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	229	232
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.000	2.028
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	68	97
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	25	26
Imobilizações em Curso	44	71
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.380	17.045

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	11,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	1,3%
Margem EBIT	9,3%	1,9%
Margem EBITDA	10,3%	2,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	86,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	24,6%	14,7%
COMB	96,8%	101,3%
COMBA	95,3%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	16,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.548	2.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	629	661
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	629	661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.839	1.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.839	1.601
Tributos e Contribuições	914	675
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	925	925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	79	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.780	8.318
Capital Social / Patrimônio Social	5.071	5.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.244	2.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.244	2.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	465	321
TOTAL DO PASSIVO	18.380	17.045

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,82	1,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	797	1.568
RESULTADO BRUTO	1.448	3.203
Despesas de Comercialização	28	84
Despesas Administrativas	1.231	4.170
Resultado Financeiro Líquido	82	509
Receitas Financeiras	83	666
Despesas Financeiras	0	158
Resultado Patrimonial	63	250
Receitas Patrimoniais	63	250
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	335	-293
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	465	378

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	73,5%	73,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	244,84	346,01

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - / Bairro: ALDEOTA
- CEP: 60.150-160 // Fortaleza/CE

Registro: 31.714-4

CNPJ: 05.868.278/0001-07

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 331.612

Beneficiários em mar/20: 329.748

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	582.940	579.521
Disponível	5.160	13.148
Realizável	577.780	566.373
Aplicações Financeiras	435.570	441.197
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.670	88.339
Aplicações Livres	365.900	352.858
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52.821	61.668
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.196	24.934
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27.875	35.781
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	750	953
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.657	10.965
Despesas Diferidas	8.894	9.730
Créditos Tributários e Previdenciários	8.889	3.296
Bens e Títulos a Receber	51.135	33.426
Despesas Antecipadas	6.330	1.478
Conta-Corrente com Cooperados	4.484	4.613
ATIVO NÃO CIRCULANTE	554.445	529.174
Realizável a Longo Prazo	315.357	300.043
Aplicações Financeiras	159.807	140.640
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	102.483	94.971
Aplicações Livres	57.324	45.668
Créditos Tributários e Previdenciários	44	44
Títulos e Créditos a Receber	119	150
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.314	40.899
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	452.634	441.377
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	291.892	302.732
Provisões de Prêmios / Contraprestações	50.773	49.818
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	49.434	48.609
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.340	1.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.899	12.807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	172.174	183.577
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.047	56.531
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.607	5.980
Contraprestações / Prêmios a Restituir	56	53
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.551	5.927
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.962	6.181
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.519	48.374
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	106	189
Débitos Diversos	97.541	77.914
Conta-Corrente de Cooperados	7	7

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	553.005	2.188.855
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	560.674	2.212.937
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	560.934	2.213.220
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-260	-282
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.668	-24.082
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	433.338	1.822.904
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	432.822	1.818.523
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	516	4.381
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	119.667	365.951
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	799
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.064	70.938
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.425	59.023
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	113.074	118.309
Investimentos	6.321	6.319
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.357	1.357
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.723	1.723
Imobilizado	189.846	178.423
Imóveis de Uso Próprio	115.374	111.294
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	75.515	74.434
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	39.859	36.861
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	45.118	42.943
Não Hospitalares / Odontológicos	15.379	14.747
Imobilizações em Curso	2.597	1.086
Outras Imobilizações	11.378	8.352
Intangível	42.921	44.390
TOTAL DO ATIVO	1.137.385	1.108.695

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	3,2%
Margem EBIT	10,5%	5,5%
Margem EBITDA	11,2%	6,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,1%	9,3%
COMB	87,7%	93,7%
COMBA	89,6%	92,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	41,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	240.428	244.081
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.491	17.627
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.197	2.067
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.295	15.560
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82.804	82.855
Provisões para Tributos Diferidos	9.314	9.365
Provisões para Ações Judiciais	73.490	73.490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124.478	130.926
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124.478	130.926
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.010	13.219
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	112.468	117.707
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	18
Débitos Diversos	15.643	12.655
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	444.323	423.237
Capital Social / Patrimônio Social	165.980	157.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	249.795	244.095
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	18.928	19.026
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	230.867	225.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.548	21.336
TOTAL DO PASSIVO	1.137.385	1.108.695

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,31

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.049	2.551
Outras Receitas Operacionais	3.590	9.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-332	-1.079
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25.667	99.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.114	20.631
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17.115	61.414
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.438	17.679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.889	40.626
RESULTADO BRUTO	102.007	296.259
Despesas de Comercialização	7.188	23.495
Despesas Administrativas	44.652	204.440
Resultado Financeiro Líquido	-11.322	24.843
Receitas Financeiras	6.676	47.644
Despesas Financeiras	17.999	22.800
Resultado Patrimonial	1.122	6.664
Receitas Patrimoniais	1.126	6.985
Despesas Patrimoniais	4	321
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	39.967	99.832
Imposto de Renda	4.259	19.747
Contribuição Social	1.515	7.459
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.000
RESULTADO LÍQUIDO	34.192	70.626

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,7%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	64,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	557,44	546,56

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -
/ Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12.505-300
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.777
Beneficiários em mar/20: 8.983

CNPJ: 45.207.131/0001-82

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.395	25.563	PASSIVO CIRCULANTE	12.562	11.945	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.338	70.685
Disponível	1.431	2.080	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.078	10.111	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.679	71.881
Realizável	25.963	23.483	Provisões de Prêmios / Contraprestações	723	688	à Saúde	18.679	71.881
Aplicações Financeiras	19.551	17.924	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.820	6.821	Não Ganha - PPCNG	723	688	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.730	11.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.567	4.212	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	383	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	373	373	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.610	5.753	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-341	-1.196
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.184	3.886	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.372	3.296	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.419	56.571
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.344	56.385
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	809	410	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	468	146	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	186
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	457	438	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	27	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.919	14.114
Bens e Títulos a Receber	429	392	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Despesas Antecipadas	14	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	406	117	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	553	3.685
Conta-Corrente com Cooperados	137	101	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.981	12.028	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	631	690	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	470	282	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	77	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	77	88	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	681	734			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	139	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	625	562			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	24	7			
Depósitos Judiciais e Fiscais	631	690						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.861	10.847
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.866	7.852
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	8.064	7.051
Outros Investimentos	1.069	1.069
Imobilizado	440	436
Imóveis de Uso Próprio	149	150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	149	150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	289	283
Não Hospitalares / Odontológicos	6	7
283	276	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	4
Intangível	49	54
TOTAL DO ATIVO	40.375	37.591

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	20,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	32,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,5%	10,6%
Margem EBIT	9,1%	12,0%
Margem EBITDA	9,3%	12,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,1%
COMB	90,3%	90,5%
COMBA	89,7%	89,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	22,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	40,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.336	2.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.674	2.420
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.674	2.420
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	364	13
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.477	22.914
Capital Social / Patrimônio Social	4.268	4.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.257	12.257
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.257	12.257
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.953	6.389
TOTAL DO PASSIVO	40.375	37.591

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	552	2.172
Outras Receitas Operacionais	0	1.509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	213
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	343
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	478	1.810
RESULTADO BRUTO	3.921	15.437
Despesas de Comercialização	119	240
Despesas Administrativas	2.026	7.159
Resultado Financeiro Líquido	124	544
Receitas Financeiras	205	1.222
Despesas Financeiras	81	677
Resultado Patrimonial	-303	-767
Receitas Patrimoniais	0	592
Despesas Patrimoniais	303	1.359
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.597	7.815
Imposto de Renda	22	207
Contribuição Social	10	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	9
RESULTADO LÍQUIDO	1.564	7.516

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,4%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	81,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	688,35	696,18

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 07.111-000 // Guarulhos/SP

Registro: 33.305-1
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 80.632
 Beneficiários em mar/20: 79.517

CNPJ: 74.466.137/0001-72

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	77.758	78.542	PASSIVO CIRCULANTE	56.877	62.154	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	77.020	289.229
Disponível	151	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.395	36.259	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.710	298.065
Realizável	77.607	78.437	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.541	10.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.282	298.409
Aplicações Financeiras	52.355	49.057	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	427	-344
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.257	27.025	Não Ganha - PPCNG	1.989	9.278	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.098	22.032	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.842	14.383	Provisão para Remissão	552	727	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.690	-8.836
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.664	12.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.618	4.346	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	57.853	233.137
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.242	7.806	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.959	236.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.669	1.242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.995	14.101	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-106	-3.737
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	509	633	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.950	3.664	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.050	530	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.167	56.093
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	29	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	130	1.561
Créditos Tributários e Previdenciários	1.869	1.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.417	42.656
Bens e Títulos a Receber	10.289	9.527	Comercialização sobre Operações	134	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.473	26.649
Despesas Antecipadas	272	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	888	470	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	45	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	67.341	67.224	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.377	16.178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.092	2.253	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.490	5.639			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.770	2.141			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	17.078	15.332			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.391	4.923						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.986	11.254
Investimentos	7.805	7.622
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.805	7.622
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.805	7.622
Imobilizado	43.651	42.905
Imóveis de Uso Próprio	25.889	26.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.889	26.161
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.132	9.310
Não Hospitalares / Odontológicos	4.891	3.588
Imobilizações em Curso	431	386
Outras Imobilizações	3.309	3.461
Intangível	508	519
TOTAL DO ATIVO	145.099	145.766

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	6,0%
Margem EBIT	9,1%	8,0%
Margem EBITDA	10,3%	9,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,1%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,7%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,6%
COMB	87,0%	92,9%
COMBA	87,8%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	29,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.962	24.286
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.793	8.177
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	741	993
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.053	7.184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.629	2.650
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.629	2.650
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.176	10.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.176	10.176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.225	2.144
Débitos Diversos	1.139	1.139
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	59.102	59.326
Capital Social / Patrimônio Social	35.308	35.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.185	10.185
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.185	10.185
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.610	13.878
TOTAL DO PASSIVO	139.941	145.766

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.813	15.421
Outras Receitas Operacionais	131	586
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-610	-2.663
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.113	-713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	55
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.113	-768
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.977	44.925
RESULTADO BRUTO	15.014	53.435
Despesas de Comercialização	1.201	4.930
Despesas Administrativas	7.918	30.568
Resultado Financeiro Líquido	-719	-702
Receitas Financeiras	853	4.488
Despesas Financeiras	1.572	5.190
Resultado Patrimonial	234	685
Receitas Patrimoniais	247	685
Despesas Patrimoniais	13	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.410	17.919
Imposto de Renda	184	376
Contribuição Social	68	144
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.158	17.399

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,1%	29,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	70,4%	71,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	320,62	291,87

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 14.940-000 // Ibitinga/SP

Registro: 36.523-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.173
Beneficiários em mar/20: 12.244

CNPJ: 00.494.870/0001-64

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.198	27.115	PASSIVO CIRCULANTE	9.293	6.891	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.803	41.542
Disponível	1.582	152	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.508	3.624	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.966	42.076
Realizável	25.616	26.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	4	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.916	42.045
Aplicações Financeiras	21.718	21.945	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.379	3.349	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.339	18.596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.370	1.505	Provisão para Remissão	3	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-534
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.066	1.122	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	582	602	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.028	30.435
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	974	1.116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.983	30.311
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.948	1.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	45	124
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.327	1.123	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	957	763	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.775	11.107
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	83
Créditos Tributários e Previdenciários	320	326	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	961	2.957
Bens e Títulos a Receber	863	2.033	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	462	744
Despesas Antecipadas	18	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	865	640	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.149	7.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93	123	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.577	5.583	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	636	651	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.411	852			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	887	1.001			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.894	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.577	5.583						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	821	811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	194	194
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	194	194
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	627	617
Imobilizado	713	697
Imóveis de Uso Próprio	418	425
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	418	425
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	295	272
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	295	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	37	42
TOTAL DO ATIVO	34.346	34.248

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,5%	11,3%
Margem EBIT	18,1%	12,6%
Margem EBITDA	18,4%	13,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,7%	73,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,6%	15,0%
COMB	89,5%	88,5%
COMBA	90,3%	86,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	20,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.282	6.653
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3	3
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.279	6.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.279	6.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	144
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	144
Tributos e Contribuições	0	144
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.771	20.704
Capital Social / Patrimônio Social	4.176	3.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.178	12.973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.178	12.973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.417	4.308
TOTAL DO PASSIVO	34.346	34.248

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,41
LC (Liquidez Corrente)	2,93	3,94

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	499	2.213
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	487
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	447
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	59	226
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-241
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	346	3.099
RESULTADO BRUTO	3.276	10.560
Despesas de Comercialização	15	69
Despesas Administrativas	1.727	6.245
Resultado Financeiro Líquido	-94	1.042
Receitas Financeiras	223	1.188
Despesas Financeiras	316	145
Resultado Patrimonial	13	91
Receitas Patrimoniais	13	91
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.454	5.379
Imposto de Renda	26	307
Contribuição Social	11	119
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	271
RESULTADO LÍQUIDO	1.417	4.681

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	50,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	267,67	285,79

UNIMED DE ITAPEVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.400-180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.849
Beneficiários em mar/20: 9.948

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.465	12.535	PASSIVO CIRCULANTE	6.600	6.244	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.944	27.925
Disponível	1.811	1.378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.068	3.645	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.126	28.451
Realizável	11.654	11.157	Provisões de Prêmios / Contraprestações	994	936	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.126	28.449
Aplicações Financeiras	7.079	7.012	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.720	2.696	Não Ganha - PPCNG	994	935	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.359	4.317	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.983	2.516	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-182	-526
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.412	1.993	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	225	223	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.468	18.241
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.075	762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.418	18.166
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	571	523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.773	1.723	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	933	1.133	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.476	9.684
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	358	298	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	780	2.717
Bens e Títulos a Receber	233	139	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	139	671
Despesas Antecipadas	5	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	63	57	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.029	15.054	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	153	153	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	602	797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	448	434			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.092	979			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	390	390			
Depósitos Judiciais e Fiscais	153	153						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITAPEVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	840	840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	840	840
Imobilizado	14.029	14.054
Imóveis de Uso Próprio	10.982	10.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.934	10.934
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	48	50
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.047	3.071
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.045	3.010
Imobilizações em Curso	2	61
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	28.494	27.589

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	21,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	1,9%
Margem EBIT	7,3%	4,8%
Margem EBITDA	7,6%	5,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,8%	65,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,9%	19,3%
COMB	85,8%	84,8%
COMBA	85,3%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,0	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	19,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	845	845
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	845	845
Provisões para Tributos Diferidos	751	751
Provisões para Ações Judiciais	95	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.049	20.500
Capital Social / Patrimônio Social	7.816	7.782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.086	12.086
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.862	1.862
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.224	10.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.147	632
TOTAL DO PASSIVO	28.494	27.589

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	594	1.698
Outras Receitas Operacionais	47	348
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.202	4.789
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.199	3.238
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	6
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	1.545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	193	1.146
RESULTADO BRUTO	1.821	6.024
Despesas de Comercialização	11	74
Despesas Administrativas	1.340	5.376
Resultado Financeiro Líquido	45	-167
Receitas Financeiras	108	638
Despesas Financeiras	63	805
Resultado Patrimonial	0	129
Receitas Patrimoniais	0	130
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	515	535
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	515	535

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,2%	50,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,1%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	88,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	267,54	226,94

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 13.250-360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.106
Beneficiários em mar/20: 22.041

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED ITATIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.560	19.684	PASSIVO CIRCULANTE	14.421	13.702	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.704	69.601
Disponível	3.842	1.027	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.598	8.464	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.993	70.595
Realizável	17.718	18.657	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.994	70.601
Aplicações Financeiras	9.668	9.736	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1	-7
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.238	6.242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.430	3.494	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	634	6.871	Provisão para Remissão	18	17	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-288	-993
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	500	757	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.544	1.453	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.126	56.165
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.916	5.014	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.986	55.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	134	6.113	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.120	1.981	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	355
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.612	852	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.579	13.436
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	510	511	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.734	7.227
Bens e Títulos a Receber	1.168	623	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.705	6.922
Despesas Antecipadas	40	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	549	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	85	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.210	8.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	948	920	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.495	585	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	82	82	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	82	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	886	1.000			
Títulos e Créditos a Receber	44	44	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	437	405			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.803	2.514			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	903	876						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE ITATIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.190	1.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.963	6.070
Imóveis de Uso Próprio	4.062	4.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.062	4.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.872	1.948
Hospitalares / Odontológicos	513	557
Não Hospitalares / Odontológicos	1.359	1.391
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	35
Intangível	110	143
TOTAL DO ATIVO	29.771	28.001

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	2,6%
Margem EBIT	7,1%	3,5%
Margem EBITDA	7,6%	3,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,8%	80,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,4%	13,4%
COMB	87,2%	94,5%
COMBA	87,0%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	41,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.385	2.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29	29
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	29	29
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	1.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	1.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.112	1.208
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.964	11.818
Capital Social / Patrimônio Social	2.019	1.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.961	9.052
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.961	9.052
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	984	909
TOTAL DO PASSIVO	29.771	28.001

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	29	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.603	2.980
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.299	2.306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	304	674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.169	6.396
RESULTADO BRUTO	3.541	11.287
Despesas de Comercialização	159	309
Despesas Administrativas	2.412	9.325
Resultado Financeiro Líquido	34	413
Receitas Financeiras	138	849
Despesas Financeiras	104	436
Resultado Patrimonial	5	116
Receitas Patrimoniais	5	116
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.009	2.182
Imposto de Renda	17	147
Contribuição Social	8	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	162
RESULTADO LÍQUIDO	984	1.809

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	21,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	85,8%	84,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	242,64	290,62

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - / Bairro:
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14.870-010 //
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.757
Beneficiários em mar/20: 27.409

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.978	23.862	PASSIVO CIRCULANTE	22.154	21.227	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.332	76.160
Disponível	235	1.278	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.105	9.017	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.509	76.875
Realizável	23.743	22.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	438	454	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.509	76.875
Aplicações Financeiras	14.216	13.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.301	9.301	Não Ganha - PPCNG	438	454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.915	4.218	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.487	2.889	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-177	-714
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	746	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	610	608	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.254	62.001
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.601	3.659	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.094	61.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.144	1.160	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.456	4.296	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	160	233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	597	1.023	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	242	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.188	2.608	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.078	14.160
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	178
Créditos Tributários e Previdenciários	1.173	1.941	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	688	2.998
Bens e Títulos a Receber	3.393	1.885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	468	1.986
Despesas Antecipadas	76	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.185	2.569	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.155	2.116	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.154	49.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39.821	39.586	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	478	507	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	30	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	30	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.103	3.401			
Títulos e Créditos a Receber	728	744	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.809	2.069			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.424	3.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.068	29.852						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	568	582						

UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	8.457	8.408
Investimentos	1.276	1.276
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.276	1.276
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.115	1.115
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	160	160
Imobilizado	8.858	8.318
Imóveis de Uso Próprio	4.785	4.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	392	392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.393	4.424
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.136	2.162
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.294	1.363
Imobilizações em Curso	842	799
Outras Imobilizações	1.508	905
Intangível	429	436
Intangível	200	194
TOTAL DO ATIVO	74.133	73.236

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	1,4%
Margem EBIT	3,2%	4,4%
Margem EBITDA	3,8%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,9%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	15,3%
COMB	94,8%	97,6%
COMBA	95,3%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	30,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.697	34.782
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	899	925
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	899	925
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.052	18.980
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.052	18.980
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.837	8.788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.837	8.788
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	380	380
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.457	8.408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.600	5.749
Débitos Diversos	310	339
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.276	17.226
Capital Social / Patrimônio Social	879	829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.340	15.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6.165	6.165
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.175	9.175
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.058	1.058
TOTAL DO PASSIVO	74.127	73.236

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,12

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	153	783
Outras Receitas Operacionais	67	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	341	1.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	57	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	270	1.224
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-322
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.202	2.928
RESULTADO BRUTO	3.210	13.028
Despesas de Comercialização	170	732
Despesas Administrativas	2.896	11.615
Resultado Financeiro Líquido	-111	607
Receitas Financeiras	463	2.638
Despesas Financeiras	573	2.031
Resultado Patrimonial	2	22
Receitas Patrimoniais	2	22
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36	1.309
Imposto de Renda	22	154
Contribuição Social	9	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5	1.092

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	76,5%
CE (Composição do endividamento)	39,0%	37,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	229,46	218,13

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 75.800-024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7

CNPJ: 37.652.765/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 7.013

Beneficiários em mar/20: 6.953

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.572	14.133	PASSIVO CIRCULANTE	8.286	8.521	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.208	18.181
Disponível	70	300	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.553	2.973	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.313	18.643
Realizável	13.503	13.833	Provisões de Prêmios / Contraprestações	644	642	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.199	18.133
Aplicações Financeiras	10.729	10.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.453	2.430	Não Ganha - PPCNG	644	642	Receitas com Administração	114	510
Aplicações Livres	8.276	8.219	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.142	1.144	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-462
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	330	300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	162	167	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.245	11.185
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	611	1.092	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.181	11.070
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	218	151	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.135	1.071	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	115
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	594	693	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.171	1.381	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.963	6.996
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	24
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.060	4.542
Bens e Títulos a Receber	454	653	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	813	3.438
Despesas Antecipadas	8	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19	53
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.639	13.461	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	482	705	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.695	3.598	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	392	428			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.780	3.329			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.017	1.042			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	29	35			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.695	3.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	448	435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.413	9.348
Imóveis de Uso Próprio	1.620	1.640
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.620	1.640
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.239	1.893
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.075	1.718
Imobilizações em Curso	164	175
Outras Imobilizações	25	0
Intangível	6.529	5.815
	83	79
TOTAL DO ATIVO	28.211	27.593

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	10,1%
Margem EBIT	16,3%	11,6%
Margem EBITDA	16,8%	12,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,3%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	17,2%	20,6%
COMB	79,9%	82,6%
COMBA	79,9%	80,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	24,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,4	49,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.504	5.411
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	322	283
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	322	283
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.182	5.128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.182	5.128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.705	13.661
Capital Social / Patrimônio Social	1.344	1.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.800	10.800
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.800	10.800
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.562	1.562
TOTAL DO PASSIVO	27.496	27.593

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,66

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	149	764
Outras Receitas Operacionais	79	287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-220
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	49	1.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	157
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.318	5.133
RESULTADO BRUTO	1.619	5.144
Despesas de Comercialização	20	87
Despesas Administrativas	895	3.740
Resultado Financeiro Líquido	-2	441
Receitas Financeiras	130	722
Despesas Financeiras	131	281
Resultado Patrimonial	12	79
Receitas Patrimoniais	12	79
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	715	1.837
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	715	1.837

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,9%	33,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	60,1%	61,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	248,61	222,18

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - / Bairro:
AMÉRICA – CEP: 89.204-060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 109.278
Beneficiários em mar/20: 104.340

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	1.050	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.006	28.477	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.718	460.199
Realizável	126.829	119.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.718	460.199
Aplicações Financeiras	89.860	81.443	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.911	31.700	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	57.949	49.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.130	10.200	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.062	-4.314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	504	1.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.111	1.257	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.709	434.429
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.922	13.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.834	436.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.143	5.870	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.973	14.097	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-125	-2.094
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.483	2.695	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.299	16.379	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.975	5.541	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.948	21.456
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	3.315	3.159	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.456	64.286
Bens e Títulos a Receber	7.668	7.170	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.975	5.541	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.236	58.136
Despesas Antecipadas	558	701	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	204.261	203.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.615	7.662	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.716	4.007	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.918	12.247			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.177	6.372			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	30.015	25.862			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	504	706			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.019	996						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.596	6.666						

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.901	7.901
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.891	7.891
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.263	4.263
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.638	3.638
Imobilizado	186.273	187.852
Imóveis de Uso Próprio	136.591	136.880
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	106.329	106.618
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.262	30.262
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	49.517	49.758
Não Hospitalares / Odontológicos	46.479	47.000
3.038	2.758	
Imobilizações em Curso	166	1.215
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	471	541
TOTAL DO ATIVO	332.141	323.243

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	4,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	-0,5%
Margem EBIT	10,4%	1,5%
Margem EBITDA	10,4%	1,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,2%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	4,2%	4,1%
COMB	93,0%	99,9%
COMBA	92,9%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	12,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	100.691	100.562
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80.486	79.891
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80.486	79.891
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.686	1.741
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.686	1.741
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.403	17.706
Débitos Diversos	1.015	1.123
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	147.138	139.469
Capital Social / Patrimônio Social	27.804	27.766
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	113.899	113.899
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	5.323	5.323
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	108.576	108.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.435	-2.196
TOTAL DO PASSIVO	332.141	323.243

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,69
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	417	4.126
Outras Receitas Operacionais	803	2.024
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.780	-5.846
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.095	10.822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.161	9.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	122	571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	812	436
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.965	48.293
RESULTADO BRUTO	14.566	20.782
Despesas de Comercialização	599	2.522
Despesas Administrativas	4.986	18.618
Resultado Financeiro Líquido	55	191
Receitas Financeiras	3.001	6.243
Despesas Financeiras	2.945	6.052
Resultado Patrimonial	362	766
Receitas Patrimoniais	362	937
Despesas Patrimoniais	0	171
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.398	599
Imposto de Renda	1.289	1.962
Contribuição Social	478	732
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.631	-2.095

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,1%	58,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	45,6%	45,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	370,31	363,93

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 18.682-550 // Lençóis Paulista/SP

Registro: 32.503-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.600
Beneficiários em mar/20: 20.760

CNPJ: 67.417.519/0001-40

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.888	18.484
Disponível	736	1.338
Realizável	19.152	17.146
Aplicações Financeiras	14.097	12.794
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.886	8.843
Aplicações Livres	5.210	3.952
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.942	1.313
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	475	501
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.467	812
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	85	181
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	556	438
Bens e Títulos a Receber	1.021	974
Despesas Antecipadas	13	14
Conta-Corrente com Cooperados	1.440	1.430
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.228	8.166
Realizável a Longo Prazo	5.259	5.589
Aplicações Financeiras	119	119
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	119	119
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	857	856
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.254	11.321
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.406	6.546
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	974	989
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.107	1.415
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.311	4.129
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	39
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	39
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	569	402
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.425	2.265
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	41	41
Débitos Diversos	1.813	2.029
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.813	36.631
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.994	37.179
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.991	37.178
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	1
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-181	-548
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.888	29.372
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.705	28.097
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	1.275
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.925	7.259
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	171	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	444	1.715
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	242	624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	4.283	4.613
Investimentos	1.211	974
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.211	974
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.211	974
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.593	1.452
Imóveis de Uso Próprio	331	337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	331	337
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	231	243
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	411	429
Imobilizações em Curso	32	0
Outras Imobilizações	587	442
Intangível	166	151
TOTAL DO ATIVO	28.116	26.650

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,1%	3,9%
Margem EBIT	12,8%	6,1%
Margem EBITDA	13,2%	6,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,9%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,7%	20,1%
COMB	91,4%	101,2%
COMBA	90,3%	99,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,2	29,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.743	5.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	393	393
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	393	393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.283	4.613
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48	58
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.119	10.243
Capital Social / Patrimônio Social	5.390	5.364
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.891	4.879
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.891	4.879
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	838	0
TOTAL DO PASSIVO	28.116	26.650

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,63

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	37	394
Outras Receitas Operacionais	161	698
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	486	84
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	427	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	121	404
RESULTADO BRUTO	2.918	8.564
Despesas de Comercialização	76	360
Despesas Administrativas	1.917	7.345
Resultado Financeiro Líquido	135	487
Receitas Financeiras	188	1.121
Despesas Financeiras	54	634
Resultado Patrimonial	266	303
Receitas Patrimoniais	266	303
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.326	1.649
Imposto de Renda	92	106
Contribuição Social	37	48
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	65
RESULTADO LÍQUIDO	1.197	1.430

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,5%	61,6%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	69,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	178,61	175,68

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.480-090 // Limeira/SP

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.157-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.389
Beneficiários em mar/20: 45.291

CNPJ: 50.480.953/0001-72

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	53.201	47.304	PASSIVO CIRCULANTE	32.627	24.460	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	39.977	189.619
Disponível	1.852	1.251	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.233	9.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.140	194.090
Realizável	51.350	46.053	Provisões de Prêmios / Contraprestações	52	57	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.119	194.047
Aplicações Financeiras	37.024	33.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.495	9.419	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.530	23.750	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.489	6.902	Provisão para Remissão	52	57	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.164	-4.471
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.293	2.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	291	380	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.924	155.711
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.623	8.193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.898	156.089
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	4.631	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.266	1.240	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	-377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	185	136	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.434	2.198	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.362	284	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.053	33.908
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Créditos Tributários e Previdenciários	498	483	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	687	183	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.812	22.142
Bens e Títulos a Receber	3.439	2.884	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	675	101	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.317	15.298
Despesas Antecipadas	191	80	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	274	337	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	49.361	45.336	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.442	454	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.706	5.226	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.599	3.703			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.711	9.500			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6.279	648			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.670	5.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36	59						

UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.701	2.697
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.269	36.669
Imóveis de Uso Próprio	16.766	16.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.697	12.857
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.069	4.087
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.665	7.835
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.620	6.705
Imobilizações em Curso	1.045	1.130
Outras Imobilizações	11.954	7.869
Outras Imobilizações	3.883	4.020
Intangível	686	744
TOTAL DO ATIVO	102.563	92.640

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	4,0%
Margem EBIT	11,0%	4,8%
Margem EBITDA	11,7%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,9%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,7%	13,9%
COMB	89,7%	96,2%
COMBA	89,1%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	14,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	19,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.940	13.778
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	66
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	50	66
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.824	8.386
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.824	8.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.339	2.339
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.339	2.339
Tributos e Contribuições	2.042	2.042
Parcelamento de Tributos e Contribuições	297	297
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.987	2.285
Débitos Diversos	740	703
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.996	54.402
Capital Social / Patrimônio Social	11.476	11.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.516	35.840
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.898	6.926
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.618	28.914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.004	7.181
TOTAL DO PASSIVO	102.563	92.640

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,93

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.495	6.843
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	767	3.155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	591	2.750
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	393
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.458	19.361
RESULTADO BRUTO	9.623	33.460
Despesas de Comercialização	84	329
Despesas Administrativas	5.862	26.374
Resultado Financeiro Líquido	269	1.825
Receitas Financeiras	564	2.885
Despesas Financeiras	295	1.060
Resultado Patrimonial	137	689
Receitas Patrimoniais	137	689
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.084	9.271
Imposto de Renda	78	430
Contribuição Social	30	164
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.164
RESULTADO LÍQUIDO	3.976	7.513

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,3%	39,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	65,8%	64,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	297,18	347,16

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 13 - / Bairro: CENTRO – CEP:
16.400-505 // Lins/SP

Registro: 35.427-9

CNPJ: 71.695.746/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 15.035

Beneficiários em mar/20: 14.749

UNIMED DE LINS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.006	27.023
Disponível	13	28
Realizável	28.993	26.995
Aplicações Financeiras	21.339	20.514
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.875	6.823
Aplicações Livres	14.464	13.691
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.886	2.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.294	2.196
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	578	578
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	23
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.586	665
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	310	243
Bens e Títulos a Receber	3.680	2.748
Despesas Antecipadas	191	27
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.644	51.726
Realizável a Longo Prazo	36.517	37.675
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	21
Títulos e Créditos a Receber	23	23
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.323	13.323
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	72	77

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.817	12.397
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.227	6.423
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.276	1.185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.183	1.110
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	93	75
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.163	1.171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.946	2.336
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.843	1.731
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	340	708
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	700
Comercialização sobre Operações	101	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	240	8
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	372	268
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.497	1.767
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42	64
Débitos Diversos	4.182	3.168
Conta-Corrente de Cooperados	155	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.622	67.026
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.815	67.724
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.813	67.703
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-192	-698
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.281	52.226
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.168	51.923
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	303
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.342	14.800
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.145	10.987
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	808
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	23.078	24.231
Investimentos	2.256	2.256
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.876	10.739
Imóveis de Uso Próprio	6.934	6.971
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.075	4.051
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.859	2.920
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.643	3.554
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.196	3.172
Outros Imobilizados	446	381
Imobilizações em Curso	299	215
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	995	1.055
TOTAL DO ATIVO	79.650	78.749

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	2,5%
Margem EBIT	9,1%	5,3%
Margem EBITDA	9,9%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,8%	14,4%
COMB	96,7%	92,6%
COMBA	95,4%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,5	35,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.753	49.061
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.794	1.813
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	105	123
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.690	1.690
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.173	46.223
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.173	46.223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	594	636
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	594	636
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	594	636
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	192	389
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.982	17.290
Capital Social / Patrimônio Social	2.587	2.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.395	13.395
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.395	13.395
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	1.309
TOTAL DO PASSIVO	78.552	78.749

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,05
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.017	1.520
Outras Receitas Operacionais	2.127	8.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-154	-405
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	366	2.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	321	1.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-35	755
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.242	11.673
RESULTADO BRUTO	3.734	11.108
Despesas de Comercialização	44	204
Despesas Administrativas	2.782	9.653
Resultado Financeiro Líquido	220	1.022
Receitas Financeiras	432	2.385
Despesas Financeiras	212	1.363
Resultado Patrimonial	76	0
Receitas Patrimoniais	76	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.204	2.273
Imposto de Renda	76	391
Contribuição Social	30	149
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	51
RESULTADO LÍQUIDO	1.098	1.682

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	13,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	22,1%	20,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	349,68	369,75

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - /
Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD -
CEP: 86.050-460 // Londrina/PR

UNIMED DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.326-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 187.170
Beneficiários em mar/20: 192.378

CNPJ: 75.222.224/0001-47

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	349.438	354.868	PASSIVO CIRCULANTE	118.540	136.520	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	199.501	765.785
Disponível	70.033	87.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81.120	81.003	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	203.355	776.518
Realizável	279.406	266.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.890	22.522	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	203.355	776.518
Aplicações Financeiras	220.826	211.617	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.895	66.076	Não Ganha - PPCNG	22.890	22.522	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	155.930	145.541	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.503	33.726	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.854	-10.733
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	17.390	16.308	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.106	3.428	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	164.369	673.350
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.204	20.504	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.997	673.353
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.474	12.319	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33.920	34.548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-628	-3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.638	5.099	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.589	4.847	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.060	4.021	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.132	92.435
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.174	6.132	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	721	1.250	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.048	43.002
Bens e Títulos a Receber	14.017	9.522	Comercialização sobre Operações	115	103	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.236	28.810
Despesas Antecipadas	913	735	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.224	2.662	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	384	403	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	134.180	132.744	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	84.358	85.015	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.133	1.901	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	417	417	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.504	29.091			
Títulos e Créditos a Receber	148	227	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.025	17.821			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.698	2.683			
Depósitos Judiciais e Fiscais	83.792	84.371						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.005	9.496
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.231	35.576
Imóveis de Uso Próprio	28.250	28.058
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.666	7.693
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.584	20.365
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.149	6.748
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.256	1.261
Imobilizações em Curso	5.893	5.487
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	833	770
Intangível	2.586	2.656
TOTAL DO ATIVO	483.618	487.612

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	2,9%
Margem EBIT	13,8%	5,8%
Margem EBITDA	14,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	6,9%	7,9%
COMB	89,9%	96,6%
COMBA	91,9%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	14,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	139.155	140.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.739	3.718
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.739	3.718
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135.416	136.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135.416	136.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	225.923	210.803
Capital Social / Patrimônio Social	128.261	127.929
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.944	70.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.944	70.944
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.719	11.930
TOTAL DO PASSIVO	483.618	487.612

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,60

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.074	4.011
Outras Receitas Operacionais	1.738	10.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-711	-3.353
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	459	15.262
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.478	12.953
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.161	4.652
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.536	-1.715
Provisão para Perdas Sobre Créditos	357	-628
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.843	34.353
RESULTADO BRUTO	34.170	82.470
Despesas de Comercialização	1.216	5.861
Despesas Administrativas	13.838	60.305
Resultado Financeiro Líquido	-4.353	12.366
Receitas Financeiras	5.286	25.521
Despesas Financeiras	9.638	13.156
Resultado Patrimonial	3.106	2.270
Receitas Patrimoniais	3.113	2.347
Despesas Patrimoniais	7	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.870	30.941
Imposto de Renda	2.262	6.189
Contribuição Social	819	2.792
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	14.789	21.959

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	46,0%	49,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	350,42	332,18

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PEIXOTO DE CASTRO, 75 - / Bairro:
BAIRRO DA CRUZ – CEP: 12.606-580 //
Lorena/SP

Registro: 38.562-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.910
Beneficiários em mar/20: 6.983

CNPJ: 48.717.516/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.132	14.462	PASSIVO CIRCULANTE	13.875	12.609	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.399	44.596
Disponível	38	133	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.075	4.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.754	45.829
Realizável	17.095	14.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	460	459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.754	45.829
Aplicações Financeiras	4.752	5.311	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.702	4.660	Não Ganha - PPCNG	460	459	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50	651	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.493	2.809	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-355	-1.233
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	778	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	77	79	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.436	38.493
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.169	1.576	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.400	38.238
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.569	2.193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.368	2.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	255
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	175	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.713	4.266	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	837	647	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.963	6.103
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	52
Créditos Tributários e Previdenciários	1.028	782	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	285	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.703	16.610
Bens e Títulos a Receber	1.815	1.155	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.748	9.643
Despesas Antecipadas	40	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	552	621	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	253	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.224	16.659	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.644	4.874	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	529	284	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	46	41	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	46	41			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	106	106	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.103	2.936			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	576	477			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.678	3.747			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	31	31			
Depósitos Judiciais e Fiscais	774	774						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.764	3.993
Investimentos	2.316	2.316
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.515	1.514
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	1.358	1.358
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	958	958
Imobilizado	9.221	9.462
Imóveis de Uso Próprio	4.499	4.553
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.937	3.986
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	563	567
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.423	2.441
Não Hospitalares / Odontológicos	2.162	2.210
Imobilizações em Curso	261	231
Outras Imobilizações	2.207	2.360
Intangível	91	107
	43	8
TOTAL DO ATIVO	33.356	31.121

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	6,0%
Margem EBIT	6,4%	7,6%
Margem EBITDA	6,7%	7,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,1%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,6%	12,8%
COMB	89,8%	99,3%
COMBA	88,9%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	15,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.433	6.186
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7	13
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.170	1.629
Provisões para Tributos Diferidos	399	399
Provisões para Ações Judiciais	1.771	1.230
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.257	4.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.257	4.544
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.345	1.406
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.912	3.138
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.048	12.326
Capital Social / Patrimônio Social	1.645	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.707	9.354
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	775	775
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.932	8.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	697	1.352
TOTAL DO PASSIVO	33.356	31.121

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,03
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	95	814
Outras Receitas Operacionais	1.859	6.152
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-120	-371
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	37	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-42	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.281	14.088
RESULTADO BRUTO	2.282	8.213
Despesas de Comercialização	16	88
Despesas Administrativas	1.682	5.703
Resultado Financeiro Líquido	124	-28
Receitas Financeiras	213	558
Despesas Financeiras	89	586
Resultado Patrimonial	0	412
Receitas Patrimoniais	0	563
Despesas Patrimoniais	0	152
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	708	2.805
Imposto de Renda	7	89
Contribuição Social	4	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5
RESULTADO LÍQUIDO	697	2.670

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,6%	30,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	60,4%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	67,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	595,03	524,68

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 27.910-230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 30.295-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.871
Beneficiários em mar/20: 71.501

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	106.925	102.047
Disponível	2.722	2.717
Realizável	104.202	99.330
Aplicações Financeiras	71.037	71.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.074	25.836
Aplicações Livres	44.963	45.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.396	14.047
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.519	3.296
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.210	10.353
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	667	398
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.758	1.651
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.670	1.937
Bens e Títulos a Receber	12.176	10.101
Despesas Antecipadas	165	31
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	122.852	117.460
Realizável a Longo Prazo	14.044	13.200
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.838	3.013
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.757	10.187
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	449	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	73.672	73.699
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.516	33.434
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.263	2.247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.078	2.061
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	185	186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.692	3.835
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.260	21.820
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.300	5.532
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.861	5.108
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	353	1.046
Comercialização sobre Operações	56	228
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.983	3.713
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	469	121
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.769	2.385
Provisões	750	95
Provisão para IR e CSLL	735	80
Provisões para Ações Judiciais	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.543	7.975
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.554	6.347
Débitos Diversos	19.416	17.944
Conta-Corrente de Cooperados	265	412

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.571	367.091
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.835	370.081
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.859	369.966
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	115
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.265	-2.990
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.361	299.539
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.840	300.523
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-479	-984
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.210	67.552
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	289	959
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.172	33.853
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.816	23.307
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.675	3.674
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.675	3.674
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.675	3.674
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104.715	100.109
Imóveis de Uso Próprio	273	8
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	273	8
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.173	12.529
Não Hospitalares / Odontológicos	11.665	10.849
Imobilizações em Curso	1.508	1.680
Outras Imobilizações	86.646	82.935
Intangível	4.623	4.636
Intangível	418	477
TOTAL DO ATIVO	229.777	219.507

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	21,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	6,3%
Margem EBIT	12,2%	7,1%
Margem EBITDA	12,4%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,4%	10,5%
COMB	86,0%	92,9%
COMBA	85,3%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,5	34,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.832	37.523
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.843	2.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	292	269
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.551	2.729
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.381	23.955
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24.381	23.955
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.652	1.652
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.652	1.652
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.652	1.652
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.702	3.702
Débitos Diversos	5.254	5.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.273	108.285
Capital Social / Patrimônio Social	19.906	19.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.596	75.843
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.596	75.843
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.771	12.868
TOTAL DO PASSIVO	229.777	219.507

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.048	7.720
Outras Receitas Operacionais	308	2.827
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-1.402
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.231	4.249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	709	2.353
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	512	1.895
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.991	34.314
RESULTADO BRUTO	19.369	62.399
Despesas de Comercialização	634	3.161
Despesas Administrativas	8.075	38.491
Resultado Financeiro Líquido	858	4.262
Receitas Financeiras	1.135	5.195
Despesas Financeiras	278	933
Resultado Patrimonial	2	144
Receitas Patrimoniais	2	195
Despesas Patrimoniais	0	51
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.520	25.153
Imposto de Renda	1.187	1.507
Contribuição Social	430	551
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.903	23.095

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,6%	45,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	66,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	455,40	449,43

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA BORORÓS, 225 - / Bairro: SALGADO FILHO
- CEP: 17.502-270 // Marília/SP

Registro: 33.610-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 81.147
Beneficiários em mar/20: 80.959

CNPJ: 66.872.888/0001-60

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	96.498	103.874	PASSIVO CIRCULANTE	51.903	59.923	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.553	258.956
Disponível	1.357	1.868	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.235	26.849	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.561	261.493
Realizável	95.141	102.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.948	1.575	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.874	261.479
Aplicações Financeiras	44.885	44.807	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.783	1.519	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-314	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.085	22.223	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.800	22.584	Provisão para Remissão	165	56	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.083	35.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.690	1.810	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.007	-2.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.245	11.713	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.198	12.228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	52.083	219.482
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.398	11.237	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.922	215.614
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.365	15.412	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	3.868
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.472	8.057	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.112	3.180	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.263	7.462	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.470	39.474
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	35	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	98
Créditos Tributários e Previdenciários	4.118	3.641	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.079	3.144	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.196	16.619
Bens e Títulos a Receber	9.762	10.881	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.490	10.641
Despesas Antecipadas	30	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.684	4.670	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.529	28.462	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.330	9.730	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.484	4.985			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.298	9.553			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8.686	8.293			
Títulos e Créditos a Receber	2.439	2.753	Conta-Corrente de Cooperados	2.404	2.392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.891	6.977						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.034	6.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.909	1.767
Imobilizado	11.112	10.370
Imóveis de Uso Próprio	4.321	4.343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.321	4.343
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.526	3.201
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.526	3.201
Imobilizações em Curso	2.094	1.579
Outras Imobilizações	1.171	1.247
Intangível	2.053	2.129
TOTAL DO ATIVO	126.027	132.336

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	1,6%
Margem EBIT	3,0%	2,7%
Margem EBITDA	3,5%	3,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,2%	12,9%
COMB	93,6%	97,8%
COMBA	93,2%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,9	54,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,8	30,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.196	12.038
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.659	4.542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	320	116
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.761	3.761
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	579	665
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.496	7.456
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.496	7.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31
Débitos Diversos	10	10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	60.705	60.375
Capital Social / Patrimônio Social	28.122	27.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.018	30.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.018	30.018
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.565	2.565
TOTAL DO PASSIVO	124.803	132.336

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,73

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1.726
Outras Receitas Operacionais	707	4.252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-1.589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	869	5.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	610	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	299
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	216	3.760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.336	12.698
RESULTADO BRUTO	10.445	36.181
Despesas de Comercialização	68	326
Despesas Administrativas	10.132	33.441
Resultado Financeiro Líquido	267	3.118
Receitas Financeiras	731	4.466
Despesas Financeiras	464	1.348
Resultado Patrimonial	1.026	1.697
Receitas Patrimoniais	1.027	1.697
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.539	7.228
Imposto de Renda	230	970
Contribuição Social	85	356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.670
RESULTADO LÍQUIDO	1.224	4.233

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	81,0%	83,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	273,70	266,59

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO QD.3
LT.7, - / Bairro: CENTRO – CEP: 75.830-000 //
Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.303
Beneficiários em mar/20: 7.192

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.627	35.166	PASSIVO CIRCULANTE	5.882	5.391	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.848	24.805
Disponível	2.060	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.284	3.871	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.069	25.910
Realizável	34.567	35.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.379	1.385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.069	25.908
Aplicações Financeiras	33.123	33.463	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.628	3.595	Não Ganha - PPCNG	1.379	1.385	Receitas com Administração	0	1
Aplicações Livres	29.495	29.867	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	838	1.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-1.105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	622	858	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	225	193	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.404	13.810
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.310	965	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.363	14.353
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	147	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.369	1.328	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	-543
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	93	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	418	303	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	304	347	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.444	10.995
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	176
Créditos Tributários e Previdenciários	71	108	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	51	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74	298
Bens e Títulos a Receber	46	3	Comercialização sobre Operações	0	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	42	59	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	236	270	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.236	2.219	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.383	1.379	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	310	240	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	437	366			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	414	422			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	128	128			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.383	1.379						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	439	439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	374	373
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	220	219
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	220	219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	40	29
TOTAL DO ATIVO	38.863	37.385

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,5%	37,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	15,8%
Margem EBIT	18,8%	20,4%
Margem EBITDA	19,2%	20,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,2%	55,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,5%
DA (despesas administrativas)	24,6%	24,1%
COMB	82,8%	80,3%
COMBA	79,5%	75,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,2	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	30,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.234	3.229
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.234	3.229
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.234	3.229
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.792	28.765
Capital Social / Patrimônio Social	4.949	4.921
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.129	22.129
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.129	22.129
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.715	1.715
TOTAL DO PASSIVO	37.907	37.385

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,17	4,24
LC (Liquidez Corrente)	6,23	6,52

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	71	259
Outras Receitas Operacionais	3	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	235	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	1.257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	193	551
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49	330
RESULTADO BRUTO	2.253	9.302
Despesas de Comercialização	0	128
Despesas Administrativas	1.437	5.981
Resultado Financeiro Líquido	242	1.653
Receitas Financeiras	283	1.846
Despesas Financeiras	41	193
Resultado Patrimonial	0	31
Receitas Patrimoniais	0	32
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.057	4.878
Imposto de Renda	74	679
Contribuição Social	27	272
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	956	3.927

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,5%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	62,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	268,93	280,39

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.733-045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.438
Beneficiários em mar/20: 11.286

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.624	14.309	PASSIVO CIRCULANTE	6.553	4.607	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.011	23.808
Disponível	101	805	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.660	2.785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.293	24.451
Realizável	15.522	13.504	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.179	1.326	à Saúde	8.293	24.451
Aplicações Financeiras	11.455	10.645	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.519	3.492	Não Ganha - PPCNG	2.179	1.326	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.936	7.152	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.028	2.031	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.028	1.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	307	322	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.713	686	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-282	-643
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	639	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	461	451	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.229	16.001
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.220	15.884
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.496	450	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	241	359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	117
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	211	166	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.782	7.807
Bens e Títulos a Receber	323	206	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	815
Despesas Antecipadas	8	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	139	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	244	662
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.834	6.441	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	241	220	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.784	4.784	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	463	409	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	510	293			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	680	755			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.764	4.764						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	227	219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	0
Imobilizado	1.208	1.222
Imóveis de Uso Próprio	1.044	1.053
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.044	1.053
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	163	168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	615	217
TOTAL DO ATIVO	22.457	20.751

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	6,6%
Margem EBIT	14,8%	9,9%
Margem EBITDA	15,1%	10,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	67,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,5%
COMB	77,4%	82,0%
COMBA	77,9%	82,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,3	40,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.284	5.315
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	789	789
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	789	789
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.449	4.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.449	4.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	47	78
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.621	10.828
Capital Social / Patrimônio Social	1.835	1.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.757	7.417
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.757	7.417
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.029	1.582
TOTAL DO PASSIVO	22.457	20.751

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,38	3,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	206	435
Outras Receitas Operacionais	38	227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	930	3.468
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	920	3.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24	361
RESULTADO BRUTO	2.055	5.371
Despesas de Comercialização	35	88
Despesas Administrativas	940	3.441
Resultado Financeiro Líquido	-48	-145
Receitas Financeiras	97	536
Despesas Financeiras	145	681
Resultado Patrimonial	12	2
Receitas Patrimoniais	12	2
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.044	1.699
Imposto de Renda	10	77
Contribuição Social	6	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	16
RESULTADO LÍQUIDO	1.029	1.569

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	47,8%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	46,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	235,02	169,99

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 15.910-000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.064
Beneficiários em mar/20: 7.102

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.211	9.549	PASSIVO CIRCULANTE	6.885	6.430	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.124	23.760
Disponível	649	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.403	5.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.180	23.869
Realizável	9.561	9.436	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.021	1.986	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.170	23.849
Aplicações Financeiras	6.176	6.055	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.568	3.536	Não Ganha - PPCNG	2.012	1.974	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.609	2.519	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.683	2.771	Provisão para Remissão	9	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-109
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.641	2.730	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	534	550	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.358	23.329
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	697	623	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.321	23.095
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.150	2.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	41	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	390	188	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	767	431
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	256
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.245	3.380
Bens e Títulos a Receber	312	422	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.020	2.455
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.533	2.507	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.413	1.413	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	238	232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.244	925			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	164	164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.249	1.249
Investimentos	136	136
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	136	136
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	136	136
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	984	958
Imóveis de Uso Próprio	135	135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	135	135
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	849	823
Hospitalares / Odontológicos	782	756
Não Hospitalares / Odontológicos	67	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	12.744	12.056

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	1,1%
Margem EBIT	4,0%	1,2%
Margem EBITDA	4,0%	1,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	87,5%	98,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,6%	8,4%
COMB	109,5%	106,6%
COMBA	107,6%	102,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,2	53,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	18,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.485	1.489
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	164	164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	164	164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.249	1.249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.249	1.249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.137	3.887
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.994	3.744
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.891	3.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	108	108
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	12.507	11.806

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	225	925
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	1.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.492
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	521	1.182
RESULTADO BRUTO	1.478	1.353
Despesas de Comercialização	26	17
Despesas Administrativas	1.324	1.988
Resultado Financeiro Líquido	108	902
Receitas Financeiras	116	936
Despesas Financeiras	8	34
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	236	250
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	236	250

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	81,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	288,22	280,22

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - / Bairro:
VILA MORAES – CEP: 19.900-280 //
Ourinhos/SP

UNIMED DE OURINHOS

Registro: 31.129-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.949
Beneficiários em mar/20: 29.577

CNPJ: 51.427.540/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	45.132	43.252	PASSIVO CIRCULANTE	21.573	19.809	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.696	120.950
Disponível	1.179	1.523	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.022	11.957	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.286	122.790
Realizável	43.953	41.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.250	122.812
Aplicações Financeiras	38.821	37.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	-22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.817	12.719	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.003	24.699	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.621	1.307	Provisão para Remissão	248	253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-591	-1.840
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	927	770	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	537	651	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.952	102.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.111	5.123	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.756	102.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	694	537	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.125	5.930	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	195	200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	311	123	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	434	675	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.744	18.022
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	371
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.871	9.395
Bens e Títulos a Receber	2.709	2.474	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	434	675	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	442	1.844
Despesas Antecipadas	92	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	401	391	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.855	8.988	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	391	77	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.380	1.381	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.632	2.266			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	19	20	Débitos Diversos	5.093	4.710			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	123			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.361	1.361						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.480	2.478
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.872	4.988
Imóveis de Uso Próprio	2.929	2.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.929	2.949
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.479	1.534
Não Hospitalares / Odontológicos	464	506
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	124	142
TOTAL DO ATIVO	53.987	52.240

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	2,0%
Margem EBIT	7,5%	3,7%
Margem EBITDA	7,7%	3,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,9%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,9%
COMB	91,9%	96,2%
COMBA	91,0%	94,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	4,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	23,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.116	8.147
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.270	1.301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	305	336
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	930	930
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.846	6.846
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.846	6.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.390	24.285
Capital Social / Patrimônio Social	2.188	2.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.202	20.202
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.202	20.202
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	2.049
TOTAL DO PASSIVO	52.078	52.240

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.428	7.552
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	584	3.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	91	599
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	493	2.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	517
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.108	10.232
RESULTADO BRUTO	4.996	14.380
Despesas de Comercialização	34	147
Despesas Administrativas	3.155	13.220
Resultado Financeiro Líquido	312	2.479
Receitas Financeiras	449	2.832
Despesas Financeiras	137	353
Resultado Patrimonial	143	868
Receitas Patrimoniais	143	868
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.261	4.359
Imposto de Renda	251	1.215
Contribuição Social	92	446
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	266
RESULTADO LÍQUIDO	1.908	2.411

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	70,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	354,98	338,43

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 83.203-400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.579
Beneficiários em mar/20: 26.481

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.086	24.042	PASSIVO CIRCULANTE	17.299	17.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.192	79.450
Disponível	1.200	1.307	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.785	13.273	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.377	80.024
Realizável	23.886	22.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	30	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.377	80.024
Aplicações Financeiras	18.963	17.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.589	15.511	Não Ganha - PPCNG	22	30	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.373	1.900	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.087	3.608	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-185	-573
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.160	1.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	307	401	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.254	67.877
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.892	4.375	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.157	68.211
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.765	1.830	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.564	8.467	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	-333
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	229	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	433	451	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.783	1.197	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.939	11.573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144	890
Créditos Tributários e Previdenciários	988	893	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	817	2.964
Bens e Títulos a Receber	404	353	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	791	2.886
Despesas Antecipadas	11	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.767	1.180	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.787	14.437	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.705	3.714	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	201	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.373	1.499			
Títulos e Créditos a Receber	3.705	3.705	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.098	1.106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	104	92			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.456	2.972
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	465	399
Imobilizado	7.599	7.731
Imóveis de Uso Próprio	4.081	4.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.155	1.162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.925	2.939
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.646	2.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.066	1.112
Imobilizações em Curso	873	873
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	27	19
TOTAL DO ATIVO	39.873	38.479

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	-2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-1,0%
Margem EBIT	7,9%	-0,3%
Margem EBITDA	8,4%	0,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,5%	85,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	15,7%
COMB	92,3%	101,2%
COMBA	91,7%	99,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,8	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	25,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.412	2.462
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.412	2.462
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.412	2.462
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.162	18.649
Capital Social / Patrimônio Social	7.840	7.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.075	11.075
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.075	11.075
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.248	0
TOTAL DO PASSIVO	39.873	38.479

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	26	78
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-335	-1.232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	493	1.541
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	402	1.362
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-84
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	262
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	974	2.715
RESULTADO BRUTO	3.097	9.940
Despesas de Comercialização	23	99
Despesas Administrativas	2.369	12.442
Resultado Financeiro Líquido	145	1.259
Receitas Financeiras	247	1.729
Despesas Financeiras	102	469
Resultado Patrimonial	641	631
Receitas Patrimoniais	641	631
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.491	-711
Imposto de Renda	177	45
Contribuição Social	66	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.248	-781

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	20,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	87,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	253,70	242,67

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO FELIPE, 1515 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 87.704-030 // Paranaíba/PR

Registro: 32.086-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.943
Beneficiários em mar/20: 23.215

CNPJ: 81.076.069/0001-09

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.726	26.756	PASSIVO CIRCULANTE	17.642	16.985	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.719	65.513
Disponível	1.378	1.428	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.329	10.922	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.884	66.418
Realizável	25.348	25.328	Provisões de Prêmios / Contraprestações	916	865	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.884	66.418
Aplicações Financeiras	16.860	17.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.314	10.317	Não Ganha - PPCNG	916	865	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.546	6.914	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.410	5.001	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-906
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.006	1.785	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	462	509	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.525	52.985
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.710	2.705	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.127	52.370
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.294	1.169	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.241	6.843	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	398	615
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.109	2.046	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	511	459	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.163	1.043	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.194	12.528
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	741	2.672
Créditos Tributários e Previdenciários	1.548	1.289	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	725	729	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.675	4.852
Bens e Títulos a Receber	735	1.027	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.465	4.119
Despesas Antecipadas	284	322	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	129	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.128	8.393	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	309	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	140	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.420	1.351			
Títulos e Créditos a Receber	39	39	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	250	333			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.343	3.182			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	11	14			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	845	866	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	200	690
Investimentos	2.483	1.889	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	92	Outras Receitas Operacionais	11	43
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-138	-430
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Ineficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	828	2.881
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	621	2.917
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	92	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	137	436
Outros Investimentos	118	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-4
Imobilizado	6.598	6.460	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	-468
Imóveis de Uso Próprio	4.189	4.197	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.005	6.507
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.189	4.197	Provisões	408	408	RESULTADO BRUTO	1.639	10.234
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas de Comercialização	56	115
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.784	1.619	Provisões para Ações Judiciais	408	408	Despesas Administrativas	2.137	8.539
Não Hospitalares / Odontológicos	606	616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Resultado Financeiro Líquido	51	23
Imobilizações em Curso	381	381	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	306	1.729
Outras Imobilizações	244	262	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	256	1.706
Intangível	7	5	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	562	343
TOTAL DO ATIVO	35.854	35.149	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	562	348
			Empréstimos e Financiamentos a Pagar	361	361	Despesas Patrimoniais	0	5
			Débitos Diversos	5	5	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	59	1.946
Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.366	17.298	Imposto de Renda	14	0
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	5,5%	Capital Social / Patrimônio Social	3.516	3.484	Contribuição Social	7	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	11,2%	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	Impostos Diferidos	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	15,6%	Reservas	11.825	11.825	Participações sobre o Lucro	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	3,0%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	37	1.946
Margem EBIT	1,9%	5,6%	Reservas de Reavaliação	0	0			
Margem EBITDA	2,2%	5,9%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.825	11.825			
			Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0			
Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019	(-) Ações em Tesouraria	0	0			
DM (sinistralidade)	86,9%	80,9%	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.025	1.988			
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%	TOTAL DO PASSIVO	35.854	35.149			
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,0%						
COMB	100,0%	94,1%						
COMBA	99,7%	94,1%						
Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019	Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019	Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	32,2	LG (Liquidez Geral)	1,45	1,50	IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	18,4%
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,1	22,5	LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,58	ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	50,8%
						CE (Composição do endividamento)	95,4%	95,1%
						Indicadores	1T2020	4T2019
						Tíquete médio	241,48	242,28

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR RAMALHO FRANCO, 753 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 16.300-000 // Penápolis/SP

Registro: 32.300-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.798
Beneficiários em mar/20: 4.772

CNPJ: 00.012.698/0001-65

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.363	5.111	PASSIVO CIRCULANTE	4.530	4.826	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.017	21.720
Disponível	197	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.508	1.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.059	22.018
Realizável	4.166	5.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	57	50	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.056	22.015
Aplicações Financeiras	2.850	3.372	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.669	1.657	Não Ganha - PPCNG	54	47	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.181	1.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	148	164	Provisão para Remissão	3	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-298
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	148	164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	318	308	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.021	16.658
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	734	630	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.957	16.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	399	335	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	-27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	850	924	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	95	262	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	996	5.062
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	6	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	10
Créditos Tributários e Previdenciários	15	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96	2.691
Bens e Títulos a Receber	233	537	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	68	254	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10	1.152
Despesas Antecipadas	12	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	58	56	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.137	6.183	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	783	846	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.199	4.229	Provisões	41	59	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	41	56			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	799	811			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27	220			
Títulos e Créditos a Receber	214	244	Débitos Diversos	1.277	1.305			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	419	422						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.720	2.720						

UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	846	844
Investimentos	880	850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	880	850
Imobilizado	1.044	1.084
Imóveis de Uso Próprio	478	478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	478	478
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	566	606
Não Hospitalares / Odontológicos	41	45
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	15	20
TOTAL DO ATIVO	10.500	11.294

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,6%	-14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	-2,2%
Margem EBIT	-2,7%	0,0%
Margem EBITDA	-2,5%	0,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,5%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,5%	17,4%
COMB	98,1%	94,3%
COMBA	97,9%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	2,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	23,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.835	3.123
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	118	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.029	2.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.029	2.138
Tributos e Contribuições	211	211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	973	1.083
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	846	844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	671	825
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.136	3.344
Capital Social / Patrimônio Social	3.687	3.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144	144
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144	144
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-695	-486
TOTAL DO PASSIVO	10.500	11.294

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,17
LC (Liquidez Corrente)	0,96	1,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	31	1.167
Outras Receitas Operacionais	55	372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-97
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	418	3.906
RESULTADO BRUTO	633	3.616
Despesas de Comercialização	8	25
Despesas Administrativas	871	3.790
Resultado Financeiro Líquido	9	-285
Receitas Financeiras	52	201
Despesas Financeiras	43	486
Resultado Patrimonial	32	17
Receitas Patrimoniais	32	20
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-206	-467
Imposto de Renda	2	5
Contribuição Social	1	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	12
RESULTADO LÍQUIDO	-208	-486

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,1%	70,4%
CE (Composição do endividamento)	61,5%	60,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	419,18	376,30

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV NOSSA SENHORA BOM SUCESSO, 906/910 -
/ Bairro: PARQUE SAO BENEDITO – CEP: 12.420-
010 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 34.234-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.439
Beneficiários em mar/20: 12.521

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.447	27.118
Disponível	798	467
Realizável	30.649	26.650
Aplicações Financeiras	4.623	4.612
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.562	4.527
Aplicações Livres	61	85
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.112	14.818
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.086	11.483
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.021	3.331
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.401	2.657
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.236	1.988
Bens e Títulos a Receber	2.645	2.170
Despesas Antecipadas	272	61
Conta-Corrente com Cooperados	358	343
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.632	53.308
Realizável a Longo Prazo	9.707	9.176
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.177	6.666
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.530	2.510
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	27.377	24.641
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.638	6.132
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.889	1.411
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.889	1.411
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	895	916
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.201	1.969
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.654	1.837
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	444	162
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	444	162
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.574	1.345
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.451	3.533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.091	5.551
Débitos Diversos	9.179	7.916
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.891	95.620
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.966	98.562
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.966	98.562
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.075	-2.942
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.220	82.007
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.403	82.215
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-183	-208
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.671	13.613
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	28
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.801	33.949
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.507	32.884
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.539	2.539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	40.742	41.080
Imóveis de Uso Próprio	32.647	32.851
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.421	31.612
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.226	1.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.340	6.474
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.855	5.966
Imobilizações em Curso	485	508
Outras Imobilizações	1.724	1.724
Intangível	31	31
	644	513
TOTAL DO ATIVO	85.079	80.425

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	14,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	2,9%
Margem EBIT	8,2%	6,4%
Margem EBITDA	8,3%	6,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,0%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,1%	14,4%
COMB	107,5%	100,5%
COMBA	108,4%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,4	57,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	13,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	33.570	32.879
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	103	130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.988	12.656
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.988	12.656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.264	3.351
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.264	3.351
Tributos e Contribuições	2.127	2.127
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.137	1.224
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.594	14.038
Débitos Diversos	2.622	2.704
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.131	22.906
Capital Social / Patrimônio Social	7.647	3.411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.276	15.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.276	15.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.208	4.219
TOTAL DO PASSIVO	85.079	80.425

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,68	0,63
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,10

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	294	1.066
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-523	-2.729
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	219	400
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	218	209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.028	30.678
RESULTADO BRUTO	3.711	13.784
Despesas de Comercialização	89	317
Despesas Administrativas	3.362	13.793
Resultado Financeiro Líquido	-201	-1.788
Receitas Financeiras	536	1.548
Despesas Financeiras	737	3.336
Resultado Patrimonial	0	1.080
Receitas Patrimoniais	0	1.080
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	58	-1.034
Imposto de Renda	5	14
Contribuição Social	3	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	53
RESULTADO LÍQUIDO	1.208	2.808

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,9%	51,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	71,5%
CE (Composição do endividamento)	44,9%	42,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	613,54	612,71

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço

RUA DO ROSÁRIO, 1870 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.400-186 // Piracicaba/SP

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 31.572-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 145.857
Beneficiários em mar/20: 151.749

CNPJ: 44.803.922/0001-02

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	196.778	177.247
Disponível	9.255	1.832
Realizável	187.523	175.415
Aplicações Financeiras	154.890	148.360
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.206	35.883
Aplicações Livres	118.684	112.477
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.237	17.960
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.749	8.914
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.830	7.335
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.658	1.711
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.273	948
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.826	1.539
Bens e Títulos a Receber	5.960	6.329
Despesas Antecipadas	97	25
Conta-Corrente com Cooperados	240	254
ATIVO NÃO CIRCULANTE	99.352	101.042
Realizável a Longo Prazo	10.792	11.392
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.792	11.392
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	76.744	75.361
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.160	33.664
Provisões de Prêmios / Contraprestações	915	861
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	915	861
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.007	2.131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.502	23.147
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.735	7.525
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.255	1.913
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	191	69
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.055	1.827
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	18
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	930	532
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.308	12.457
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.587	2.644
Débitos Diversos	24.860	23.293
Conta-Corrente de Cooperados	643	859

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	130.408	507.923
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	132.537	514.402
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.743	515.457
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-206	-1.055
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.129	-6.479
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	100.857	413.986
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.646	418.019
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.789	-4.032
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.552	93.937
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	504	2.313
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.811	21.318
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	681	1.863
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.639	12.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	75.592	76.638
Imóveis de Uso Próprio	54.362	55.060
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52.163	52.851
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.199	2.209
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.707	21.107
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	18.049	18.634
Imobilizações em Curso	2.658	2.473
Outras Imobilizações	363	314
Intangível	160	157
	329	374
TOTAL DO ATIVO	296.130	278.289

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	8,9%
Margem EBIT	14,3%	10,0%
Margem EBITDA	14,4%	10,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,3%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,4%	6,7%
COMB	85,2%	88,5%
COMBA	84,9%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	23,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	23,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.280	30.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.482	3.348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.867	1.715
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.615	1.633
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.241	17.534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.241	17.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.633	2.677
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.633	2.677
Tributos e Contribuições	2.457	2.417
Parcelamento de Tributos e Contribuições	176	260
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.582	6.224
Débitos Diversos	342	345
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	191.107	172.800
Capital Social / Patrimônio Social	87.353	86.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.621	56.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.627	16.203
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.994	39.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	47.132	29.639
TOTAL DO PASSIVO	296.130	278.289

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,35

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.915	14.564
Outras Receitas Operacionais	1.214	4.892
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.085	6.580
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.471	4.578
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-387	2.002
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.313	36.166
RESULTADO BRUTO	27.469	74.823
Despesas de Comercialização	609	1.221
Despesas Administrativas	9.643	34.153
Resultado Financeiro Líquido	531	6.456
Receitas Financeiras	1.207	9.542
Despesas Financeiras	675	3.086
Resultado Patrimonial	237	2.092
Receitas Patrimoniais	237	2.170
Despesas Patrimoniais	0	77
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.986	47.997
Imposto de Renda	300	1.703
Contribuição Social	110	622
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	400
RESULTADO LÍQUIDO	17.575	45.271

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	71,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	292,13	294,97

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - / Bairro: CENTRO – CEP: 13.631-020 // Pirassununga/SP	Registro: 31.424-2	CNPJ: 00.840.048/0001-08
UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020	Beneficiários em dez/19: 8.408	
	Beneficiários em mar/20: 8.474	

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.113	9.117
Disponível	4.688	3.856
Realizável	5.424	5.262
Aplicações Financeiras	3.269	3.225
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.269	3.225
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.325	1.505
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.261	1.459
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	47
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	639	358
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	191	171
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.904	1.925
Realizável a Longo Prazo	646	665
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	131	140
Títulos e Créditos a Receber	343	343
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.757	4.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.971	3.193
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.049	1.106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.000	1.057
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	154
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.358	1.265
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	469	668
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	69
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	69
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	83	90
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	83	90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217	240
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	486	473
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.725	24.233
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.833	24.658
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.823	24.647
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	10
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-109	-424
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.517	19.896
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.716	20.288
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-199	-392
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.207	4.338
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.388	5.588
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	384	1.932
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	172	182
Investimentos	1.116	1.115
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.116	1.115
Imobilizado	133	136
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	118	120
Hospitalares / Odontológicos	16	17
Não Hospitalares / Odontológicos	102	103
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	15	16
Intangível	9	8
TOTAL DO ATIVO	12.016	11.043

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,7%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	5,0%
Margem EBIT	19,2%	5,2%
Margem EBITDA	19,3%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,2%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,4%	17,1%
COMB	83,2%	100,1%
COMBA	82,0%	97,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	22,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,0	25,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	264	284
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	66	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	66	76
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	198	208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	198	208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.995	5.480
Capital Social / Patrimônio Social	1.567	1.517
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.178	3.964
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.178	3.964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.250	0
TOTAL DO PASSIVO	12.016	9.828

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	857	2.896
Outras Receitas Operacionais	148	760
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	363	1.508
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	352	1.367
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	141
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-7	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.008	3.676
RESULTADO BRUTO	2.224	4.744
Despesas de Comercialização	40	203
Despesas Administrativas	1.038	4.154
Resultado Financeiro Líquido	97	759
Receitas Financeiras	132	802
Despesas Financeiras	35	43
Resultado Patrimonial	10	68
Receitas Patrimoniais	10	68
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.253	1.214
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.253	1.214

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,5%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	93,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	265,56	242,81

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - /
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19.050-230
// Presidente Prudente/SP

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 31.579-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 97.749
Beneficiários em mar/20: 97.468

CNPJ: 44.863.959/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	144.592	143.570	PASSIVO CIRCULANTE	70.644	74.851	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	107.676	410.038
Disponível	395	845	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.842	51.105	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.128	414.748
Realizável	144.197	142.724	Provisões de Prêmios / Contraprestações	884	1.189	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	108.426	412.986
Aplicações Financeiras	124.755	124.129	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	701	1.763
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.655	54.361	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.100	69.768	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.283	8.936	Provisão para Remissão	884	1.189	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.452	-4.710
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	865	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.557	4.721	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	75.080	312.729
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.127	26.962	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.040	311.742
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.608	4.285	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.273	18.233	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	987
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.810	3.087	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.164	1.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	469	451	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.596	97.309
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	26	20	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.499	10.015
Créditos Tributários e Previdenciários	2.069	2.151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.759	24.086
Bens e Títulos a Receber	5.383	5.262	Comercialização sobre Operações	8	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.957	18.592
Despesas Antecipadas	155	69	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	435	412	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	388	398	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.729	57.024	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.768	37.049	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.247	1.754	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.786	10.256			
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.106	10.100			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.195	1.185			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.649	13.169						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	13.781	14.543	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.016	51.281	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	758	5.084
Investimentos	7.459	7.459	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.632	6.132	Outras Receitas Operacionais	44	410
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-272	-1.288
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.116	52.893
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0	Provisão para Remissão	820	1.217	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.587	50.759
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.813	4.915	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	309	1.350
Outros Investimentos	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Imobilizado	12.216	12.207	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	784
Imóveis de Uso Próprio	8.797	8.799	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.850	33.264
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões	29.911	31.958	RESULTADO BRUTO	16.616	43.965
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.797	8.799	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas de Comercialização	207	902
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.413	2.386	Provisões para Ações Judiciais	29.911	31.958	Despesas Administrativas	8.165	33.969
Não Hospitalares / Odontológicos	597	607	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.459	11.237	Resultado Financeiro Líquido	1.465	6.811
Imobilizações em Curso	146	134	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.459	11.237	Receitas Financeiras	2.478	10.160
Outras Imobilizações	860	888	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	1.012	3.349
Intangível	286	309	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	404	11.420
TOTAL DO ATIVO	201.321	200.594	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.459	11.237	Receitas Patrimoniais	404	11.420
			Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	0	0
			Débitos Diversos	2.012	1.954	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.113	27.324
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	82.661	74.463	Imposto de Renda	1.347	3.282
Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019	Capital Social / Patrimônio Social	21.211	20.948	Contribuição Social	502	1.224
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	11,1%	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	Impostos Diferidos	0	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	30,0%	Reservas	54.022	53.114	Participações sobre o Lucro	0	487
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	10,7%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	RESULTADO LÍQUIDO	8.264	22.330
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	5,4%	Reservas de Reavaliação	0	0			
Margem EBIT	10,3%	7,4%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.022	53.114			
Margem EBITDA	10,5%	7,5%	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0			
			(-) Ações em Tesouraria	0	0			
Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.429	401			
DM (sinistralidade)	69,7%	76,3%	TOTAL DO PASSIVO	201.321	200.594			
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%						
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,3%						
COMB	77,5%	84,8%	Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019			
COMBA	76,5%	83,4%	LG (Liquidez Geral)	1,53	1,43			
			LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,92			
Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019				Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	9,9				IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,1%
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,0	42,1				ENDIV. (Índice de endividamento)	58,9%	62,9%
						CE (Composição do endividamento)	59,5%	59,3%
						Indicadores	1T2020	4T2019
						Tíquete médio	367,71	353,19

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 11.900-000 //
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.259
Beneficiários em mar/20: 7.241

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.180	8.762	PASSIVO CIRCULANTE	7.964	6.263	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.623	29.615
Disponível	15	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.301	4.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.744	29.973
Realizável	9.165	8.735	Provisões de Prêmios / Contraprestações	734	645	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.744	29.973
Aplicações Financeiras	4.423	4.180	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.102	4.064	Não Ganha - PPCNG	734	645	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	321	116	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.860	2.805	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	-358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.469	2.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	111	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.414	22.046
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.089	955	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.375	22.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	391	520	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.409	2.369	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.049	1.002	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	312	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	209	7.569
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	217
Créditos Tributários e Previdenciários	397	366	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	513	1.144
Bens e Títulos a Receber	389	351	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	312	322	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	26	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	22	30	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.854	6.863	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	638	664	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	966	845			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	407	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.979	900			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	487	475						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	151	190
Investimentos	6.074	6.051
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.074	6.051
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	51
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.176	5.102
Outros Investimentos	897	897
Imobilizado	142	148
Imóveis de Uso Próprio	22	24
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	22	24
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	33	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	87	87
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	16.034	15.625

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.603	1.703
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.453	1.513
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.453	1.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	190
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	151	190
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.653	7.636
Capital Social / Patrimônio Social	1.695	1.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.958	5.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.958	5.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	16
TOTAL DO PASSIVO	17.221	15.602

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,40

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	463	962
Outras Receitas Operacionais	50	182
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	450	1.863
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	452	1.949
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-878
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	561	2.913
RESULTADO BRUTO	-215	4.154
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	933	4.174
Resultado Financeiro Líquido	-62	-56
Receitas Financeiras	71	384
Despesas Financeiras	134	440
Resultado Patrimonial	24	107
Receitas Patrimoniais	77	323
Despesas Patrimoniais	54	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.187	30
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	7
RESULTADO LÍQUIDO	-1.187	23

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	78,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	350,50	338,81

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA LAFAIETE, 789 - / Bairro: CENTRO – CEP:
14.015-080 // Ribeirão Preto/SP

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.120-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 139.247
Beneficiários em mar/20: 141.490

CNPJ: 45.232.246/0001-27

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	208.710	191.436
Disponível	12.163	1.371
Realizável	196.547	190.065
Aplicações Financeiras	97.843	99.906
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.814	57.770
Aplicações Livres	43.030	42.136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.350	50.703
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.020	8.022
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35.652	38.158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.677	4.523
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.197	3.296
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.148	7.063
Bens e Títulos a Receber	24.844	22.023
Despesas Antecipadas	11.590	6.677
Conta-Corrente com Cooperados	575	398
ATIVO NÃO CIRCULANTE	303.512	304.951
Realizável a Longo Prazo	165.991	167.366
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73
Títulos e Créditos a Receber	955	1.024
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	85.011	83.784
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	132.941	124.291
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.277	54.004
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.772	6.734
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.820	5.739
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	951	995
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.222	8.037
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.604	31.731
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.679	7.502
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	160	1.547
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	160	47
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.500
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.884	6.107
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.193	20.754
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.612	12.069
Débitos Diversos	42.137	29.353
Conta-Corrente de Cooperados	680	456

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	180.267	720.871
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.766	729.940
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	182.595	730.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	171	-105
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.500	-9.069
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	127.901	564.644
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.725	561.482
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.176	3.162
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.366	156.227
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	17
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.864	32.460
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.746	19.776
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	79.953	82.486
Investimentos	7.650	7.650
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.650	7.650
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.637	7.637
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	126.534	126.594
Imóveis de Uso Próprio	87.404	87.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86.861	87.436
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	543	548
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	34.751	34.515
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	33.125	32.959
Imobilizações em Curso	1.626	1.556
Outras Imobilizações	1.686	1.248
Intangível	2.694	2.848
	3.336	3.340
TOTAL DO ATIVO	512.222	496.387

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	4,9%
Margem EBIT	7,5%	6,5%
Margem EBITDA	7,7%	6,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	78,3%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,8%
COMB	81,1%	88,5%
COMBA	80,6%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	35,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	35,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	202.744	205.936
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.640	16.767
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.360	1.487
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.281	15.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	107.822	105.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	107.822	105.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.172	43.456
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.172	43.456
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	40.172	43.456
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.360	35.124
Débitos Diversos	4.749	4.749
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	176.537	166.159
Capital Social / Patrimônio Social	18.368	18.333
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	129.407	129.407
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	129.407	129.407
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	28.762	18.419
TOTAL DO PASSIVO	512.222	496.387

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,09
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,54

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	987	7.946
Outras Receitas Operacionais	1.131	4.739
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	308	-24.532
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	455	-27.855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-147	3.323
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.077	107.929
RESULTADO BRUTO	27.851	105.307
Despesas de Comercialização	4.719	17.439
Despesas Administrativas	13.524	55.943
Resultado Financeiro Líquido	947	5.427
Receitas Financeiras	3.885	14.222
Despesas Financeiras	2.938	8.794
Resultado Patrimonial	0	991
Receitas Patrimoniais	0	991
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.555	38.343
Imposto de Renda	155	1.879
Contribuição Social	57	685
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	289
RESULTADO LÍQUIDO	10.343	35.489

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	39,6%	37,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	428,08	448,86

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - / Bairro: CENTRO – CEP:
13.500-391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 38.615
Beneficiários em mar/20: 38.696

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.760	44.740	PASSIVO CIRCULANTE	28.772	27.838	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.290	163.204
Disponível	5.660	4.980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.199	11.038	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.693	169.589
Realizável	34.100	39.760	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.518	1.527	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.693	169.589
Aplicações Financeiras	19.056	27.483	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.796	7.735	Não Ganha - PPCNG	1.518	1.527	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.260	19.748	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.861	5.771	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.403	-6.386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.321	2.174	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	905	950	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	33.412	138.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.202	6.041	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.358	138.192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.463	3.377	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.573	2.519	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	358
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	220	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.299	788	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	744	84	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.878	24.653
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	205
Créditos Tributários e Previdenciários	1.053	961	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.305	10.558
Bens e Títulos a Receber	5.514	4.591	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	744	84	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.021	3.891
Despesas Antecipadas	317	165	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.430	44.028	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	381	363	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.329	4.279	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.508	6.465			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	347	351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.425	9.495			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	169	42			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.446	3.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	882	946						

UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.347	4.343
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.347	4.343
Imobilizado	34.580	35.217
Imóveis de Uso Próprio	22.004	21.859
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.494	15.632
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.510	6.226
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.743	12.127
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	8.696	9.079
Imobilizações em Curso	3.047	3.048
Outras Imobilizações	57	430
Intangível	776	801
Intangível	175	189
TOTAL DO ATIVO	83.191	88.768

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	0,5%
Margem EBIT	2,7%	2,0%
Margem EBITDA	3,0%	2,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,3%
COMB	91,7%	95,4%
COMBA	91,2%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	19,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	17.419	25.301
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	449	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	449	489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.866	23.600
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.866	23.600
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.103	1.213
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.000	35.629
Capital Social / Patrimônio Social	19.082	18.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.910	16.104
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.910	16.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.008	806
TOTAL DO PASSIVO	83.191	88.768

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,95	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,61

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	284	6.668
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	752	4.206
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	698	4.483
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	-278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.413	13.040
RESULTADO BRUTO	5.171	18.037
Despesas de Comercialização	63	379
Despesas Administrativas	4.407	16.747
Resultado Financeiro Líquido	249	-356
Receitas Financeiras	352	2.088
Despesas Financeiras	103	2.444
Resultado Patrimonial	58	287
Receitas Patrimoniais	58	325
Despesas Patrimoniais	0	39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.008	842
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.008	842

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,6%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	59,9%
CE (Composição do endividamento)	62,3%	52,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	356,05	351,66

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AVENIDA BRASIL, 555 - / Bairro: VILA
FREZZARIM – CEP: 13.465-240 // Americana/SP

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE
TRABALHO M

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.929-2

CNPJ: 48.628.366/0001-36

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 81.425

Beneficiários em mar/20: 82.033

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	67.834	59.183
Disponível	4.523	536
Realizável	63.311	58.647
Aplicações Financeiras	40.919	38.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.239	13.243
Aplicações Livres	27.681	25.081
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.690	10.716
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.203	5.600
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.254	4.956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	233	160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.581	1.027
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.236	1.098
Bens e Títulos a Receber	7.936	6.763
Despesas Antecipadas	853	607
Conta-Corrente com Cooperados	96	113
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.725	83.614
Realizável a Longo Prazo	35.337	34.564
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.229	2.229
Títulos e Créditos a Receber	1.565	1.614
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.326	17.410
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.217	13.311

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	46.918	42.926
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.416	16.496
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.523	2.515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.011	1.958
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	511	557
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	956	853
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.835	9.899
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.103	3.229
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.050	990
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	129	86
Comercialização sobre Operações	62	64
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.805	811
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	29
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	256	96
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.039	7.651
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.235	1.235
Débitos Diversos	20.752	16.387
Conta-Corrente de Cooperados	170	72

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.433	328.416
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.944	333.454
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.783	333.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	161	-429
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.511	-5.038
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	65.264	273.319
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.389	273.145
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-125	174
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.168	55.097
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.389	19.648
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.300	9.559
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.637	26.975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.191	19.529
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	18.870	18.375
Outros Investimentos	3.524	3.358
Imobilizado	21.118	21.379
Imóveis de Uso Próprio	7.404	7.427
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.951	2.968
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.453	4.459
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.066	7.333
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	5.819	6.021
Imobilizações em Curso	1.247	1.312
Outras Imobilizações	93	93
Outras Imobilizações	6.555	6.527
Intangível	634	697
TOTAL DO ATIVO	152.560	142.798

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	3,9%
Margem EBIT	7,2%	5,6%
Margem EBITDA	7,4%	5,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,1%	83,2%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,8%
COMB	93,5%	96,5%
COMBA	93,7%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	17,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	36.206	35.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.133	3.465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	929	1.044
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.204	2.421
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.891	19.923
Provisões para Tributos Diferidos	319	321
Provisões para Ações Judiciais	20.573	19.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.804	1.861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.804	1.861
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.804	1.861
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.662	8.971
Débitos Diversos	1.716	1.733
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.435	63.919
Capital Social / Patrimônio Social	34.517	34.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.342	29.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.170	4.195
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.172	25.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	46	26
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.530	484
TOTAL DO PASSIVO	152.560	142.798

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.954	9.726
Outras Receitas Operacionais	135	363
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.508	5.587
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	186	983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	640	2.307
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	682	2.297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.762	20.237
RESULTADO BRUTO	15.256	48.817
Despesas de Comercialização	1.263	4.701
Despesas Administrativas	8.697	38.767
Resultado Financeiro Líquido	-181	5.427
Receitas Financeiras	488	10.917
Despesas Financeiras	669	5.490
Resultado Patrimonial	96	2.321
Receitas Patrimoniais	212	2.646
Despesas Patrimoniais	115	325
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.211	13.098
Imposto de Renda	69	63
Contribuição Social	27	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	97	308
RESULTADO LÍQUIDO	5.019	12.695

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	54,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	328,05	335,24

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - / Bairro: ENCRUZILHADA
- CEP: 11.060-001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 155.280
Beneficiários em mar/20: 154.284

CNPJ: 58.229.691/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	190.997	185.352	PASSIVO CIRCULANTE	123.074	116.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	210.112	790.546
Disponível	5.138	3.770	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.042	88.592	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	212.517	797.438
Realizável	185.858	181.582	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.488	4.065	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	212.517	797.438
Aplicações Financeiras	131.518	134.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.590	90.689	Não Ganha - PPCNG	4.488	4.065	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.929	43.756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.711	24.156	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.405	-6.892
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.937	9.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.054	3.220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	170.133	668.791
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47.570	45.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	171.132	669.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.998	12.551	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.931	35.929	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-999	-222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.776	2.555	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.114	8.596	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.017	4.958	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	39.979	121.755
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	10
Créditos Tributários e Previdenciários	2.867	2.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.663	1.447	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	838	12.515
Bens e Títulos a Receber	14.429	10.806	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.204	3.351	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	285	1.320
Despesas Antecipadas	826	627	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	392	501	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	142.047	125.737	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63	732	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.281	11.364	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.145	9.423			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.475	12.041			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	332	274			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.281	11.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	59.521	58.837
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	44.759	44.475
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	44.759	44.475
Imobilizado	70.115	55.487
Imóveis de Uso Próprio	13.046	11.541
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.403	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.642	4.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.730	3.219
Não Hospitalares / Odontológicos	9.629	1.206
3.100	2.012	
Imobilizações em Curso	44.187	40.572
Outras Imobilizações	153	155
Intangível	130	49
TOTAL DO ATIVO	333.044	311.090

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	11,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	4,5%
Margem EBIT	9,5%	5,2%
Margem EBITDA	9,5%	5,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,0%	84,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,8%
COMB	90,2%	94,5%
COMBA	89,8%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	26,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.786	22.543
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	83	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.663	19.195
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.663	19.195
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.039	3.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	185.185	172.526
Capital Social / Patrimônio Social	33.679	30.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	132.282	110.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.263	2.263
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	130.019	108.499
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.223	31.689
TOTAL DO PASSIVO	333.044	311.090

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,60

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13	9.431
Outras Receitas Operacionais	540	1.764
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.584	11.007
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.263	5.732
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	114	794
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	206	4.482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.000	21.828
RESULTADO BRUTO	37.234	101.445
Despesas de Comercialização	2.278	8.938
Despesas Administrativas	17.170	69.199
Resultado Financeiro Líquido	894	9.418
Receitas Financeiras	1.311	11.131
Despesas Financeiras	417	1.712
Resultado Patrimonial	762	8.397
Receitas Patrimoniais	763	8.438
Despesas Patrimoniais	1	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.442	41.124
Imposto de Renda	159	2.790
Contribuição Social	59	1.013
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.871
RESULTADO LÍQUIDO	19.223	35.450

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	83,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	452,49	418,28

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISQUINHO DIAS, 583 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.720-000 // São José do Rio
Pardo/SP

Registro: 35.461-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.006
Beneficiários em mar/20: 10.108

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.623	10.641	PASSIVO CIRCULANTE	6.440	8.092	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.122	32.310
Disponível	1.335	463	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.702	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.248	32.859
Realizável	13.289	10.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	23	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.262	32.854
Aplicações Financeiras	10.257	6.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-13	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.788	2.733	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.469	4.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.355	1.714	Provisão para Remissão	23	16	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-127	-549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	402	445	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.934	21.489
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.378	1.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.831	20.920
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	953	1.269	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.300	1.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	569
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	461	568	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	392	149	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.188	10.821
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Créditos Tributários e Previdenciários	357	336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.160	12.825
Bens e Títulos a Receber	859	794	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	200	135	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.209	9.035
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.506	16.480	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	216	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.584	3.448	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.404	1.449			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	59	2.051			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.726	1.670			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.574	3.438						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	998	998
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	998	998
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	959	959
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	39	39
Imobilizado	12.924	12.034
Imóveis de Uso Próprio	11.012	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.012	10.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.879	1.938
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.358	1.420
Imobilizações em Curso	521	518
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	30
TOTAL DO ATIVO	32.129	27.121

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	13,1%
Margem EBIT	5,3%	14,1%
Margem EBITDA	5,5%	14,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,0%	66,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,5%	23,7%
COMB	97,8%	90,6%
COMBA	98,0%	90,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	36,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.114	5.884
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	839	822
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	5
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	829	818
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.658	3.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.658	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.356	1.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.356	1.531
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.356	1.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.260	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.576	13.145
Capital Social / Patrimônio Social	1.378	1.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.826	8.241
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.826	8.241
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	372	3.594
TOTAL DO PASSIVO	32.129	27.121

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,98	1,01
LC (Liquidez Corrente)	2,27	1,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	951	3.789
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	161	482
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	76	229
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.806	11.390
RESULTADO BRUTO	2.382	11.780
Despesas de Comercialização	26	142
Despesas Administrativas	1.961	7.656
Resultado Financeiro Líquido	-23	246
Receitas Financeiras	90	560
Despesas Financeiras	113	314
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	372	4.228
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	372	4.228

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,2%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,7%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	34,7%	57,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	302,33	267,96

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - /
Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18.130-780
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.883
Beneficiários em mar/20: 28.016

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.641	30.219	PASSIVO CIRCULANTE	25.891	22.496	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	33.185	126.284
Disponível	5.118	2.745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.127	11.067	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.260	130.468
Realizável	27.522	27.474	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.629	2.612	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.295	130.456
Aplicações Financeiras	19.377	19.131	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.656	6.622	Não Ganha - PPCNG	2.608	2.600	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.721	12.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.942	6.273	Provisão para Remissão	21	12	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.075	-4.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.532	2.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.444	2.286	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	27.792	97.257
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.778	3.872	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.814	97.904
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.894	3.224	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.276	2.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	-648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	515	521	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	503	172	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.106	953	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.392	29.027
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	359
Créditos Tributários e Previdenciários	715	720	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.062	8.364
Bens e Títulos a Receber	915	1.051	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	151	979
Despesas Antecipadas	70	127	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.106	953	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.301	17.871	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.815	1.789	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	2.400	2.435	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.400	2.435			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.792	1.979			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	140	139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.294	5.907			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3.000	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.815	1.789						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.472	1.472
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.710	14.329
Imóveis de Uso Próprio	7.566	7.611
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.566	7.611
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.619	4.680
Não Hospitalares / Odontológicos	2.861	2.928
Imobilizações em Curso	1.757	1.752
Outras Imobilizações	2.054	1.689
Intangível	471	349
	303	281
TOTAL DO ATIVO	50.942	48.091

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	38,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	6,4%
Margem EBIT	8,9%	7,0%
Margem EBITDA	9,6%	7,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,8%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,7%
COMB	94,4%	88,0%
COMBA	94,2%	87,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,7	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	23,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.977	4.352
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142	141
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	106	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.549	3.887
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.549	3.887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	180	203
Débitos Diversos	106	121
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.074	21.242
Capital Social / Patrimônio Social	6.458	6.387
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.855	10.352
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.855	10.352
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.761	4.503
TOTAL DO PASSIVO	50.942	48.091

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.067	4.073
Outras Receitas Operacionais	844	3.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	507	2.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	706
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	405	1.465
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	182
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	740	14.487
RESULTADO BRUTO	6.298	20.910
Despesas de Comercialização	98	329
Despesas Administrativas	3.432	13.563
Resultado Financeiro Líquido	74	1.276
Receitas Financeiras	188	1.503
Despesas Financeiras	114	227
Resultado Patrimonial	-2	341
Receitas Patrimoniais	0	401
Despesas Patrimoniais	2	61
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.840	8.635
Imposto de Renda	57	311
Contribuição Social	23	120
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	74
RESULTADO LÍQUIDO	2.761	8.130

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,6%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	86,7%	83,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	363,27	318,28

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**Endereço**

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 62.010-290 // Sobral/CE

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.317-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 CNPJ: 07.649.106/0001-60
 Beneficiários em dez/19: 16.397
 Beneficiários em mar/20: 16.241

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.426	12.426
Disponível	3.596	2.454
Realizável	11.830	9.971
Aplicações Financeiras	5.460	5.413
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.189	5.142
Aplicações Livres	271	271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.670	4.375
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.636	4.375
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	390	100
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	52
Bens e Títulos a Receber	1.254	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.682	26.788
Realizável a Longo Prazo	340	306
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	340	306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.249	10.211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.352	6.650
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.024	2.039
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.024	2.039
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	544	551
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.029	1.885
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.755	2.176
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	455	777
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	386	777
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	869	756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	791	1.055
Débitos Diversos	764	949
Conta-Corrente de Cooperados	17	23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.071	61.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.348	62.213
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.348	62.213
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-277	-337
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.443	39.261
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.864	39.111
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-421	150
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.628	22.615
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.141	3.997
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.141	3.997
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22.121	22.121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.226	21.226
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	21.076	21.076
Outros Investimentos	150	149
Imobilizado	4.195	4.333
Imóveis de Uso Próprio	2.716	2.735
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.716	2.735
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	778	834
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	701	764
Intangível	26	28
TOTAL DO ATIVO	42.108	39.214

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,2%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	11,9%
Margem EBIT	21,4%	12,8%
Margem EBITDA	22,3%	13,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,8%	63,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,5%	18,5%
COMB	72,6%	82,3%
COMBA	72,2%	82,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,6	120,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,4	28,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	856	880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	605	640
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	408	466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	196	174
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	202
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	202
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	39
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.003	28.123
Capital Social / Patrimônio Social	2.683	2.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.266	19.295
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.266	19.295
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.053	6.267
TOTAL DO PASSIVO	42.108	39.214

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	551	1.613
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	99	273
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	451	1.340
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.852	6.704
RESULTADO BRUTO	6.366	18.296
Despesas de Comercialização	62	212
Despesas Administrativas	2.621	11.422
Resultado Financeiro Líquido	115	209
Receitas Financeiras	191	705
Despesas Financeiras	76	496
Resultado Patrimonial	0	576
Receitas Patrimoniais	0	1.844
Despesas Patrimoniais	0	1.267
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.797	7.447
Imposto de Renda	55	48
Contribuição Social	30	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.712	7.373

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	92,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	369,12	311,82

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 18.270-170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1

CNPJ: 00.006.037/0001-27

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 18.383

Beneficiários em mar/20: 17.949

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.449	28.157
Disponível	2.296	1.041
Realizável	28.153	27.116
Aplicações Financeiras	21.712	20.838
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.245	5.240
Aplicações Livres	16.466	15.598
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.552	3.158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.342	1.508
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.210	1.650
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.889	1.137
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	676	1.132
Bens e Títulos a Receber	1.192	733
Despesas Antecipadas	112	111
Conta-Corrente com Cooperados	20	7
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.255	21.808
Realizável a Longo Prazo	1.691	1.383
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.419	1.111
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	271	271

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.341	13.481
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.500	6.444
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.766	1.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.692	1.668
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	74	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	275	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.208	2.193
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.251	2.158
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	972	414
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	70
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	946	344
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.202	2.654
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	658	796
Débitos Diversos	3.924	3.104
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.224	73.953
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.401	77.030
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.389	76.856
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	13
Receitas com Administração	21	161
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.176	-3.077
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.511	60.477
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.417	60.342
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	93	134
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.714	13.476
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	171
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.534	6.780
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	797	2.966
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.737	3.815

UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.080	2.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.112	18.200
Imóveis de Uso Próprio	12.770	12.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.770	12.816
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.161	5.246
Hospitalares / Odontológicos	4.548	4.612
Não Hospitalares / Odontológicos	613	634
Imobilizações em Curso	137	89
Outras Imobilizações	45	49
Intangível	373	146
TOTAL DO ATIVO	52.704	49.965

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	6,5%
Margem EBIT	13,8%	9,7%
Margem EBITDA	14,0%	10,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,1%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,6%	12,5%
COMB	88,4%	94,7%
COMBA	88,7%	95,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	17,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.418	10.313
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	566	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	117	108
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	448	371
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.661	4.358
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.661	4.358
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.600	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.273	3.451
Débitos Diversos	318	318
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.945	26.171
Capital Social / Patrimônio Social	633	632
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.178	23.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.178	23.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.134	1.880
TOTAL DO PASSIVO	52.704	49.965

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,24
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	356	1.403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	472
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22	83
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	848
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.077	4.039
RESULTADO BRUTO	4.868	14.986
Despesas de Comercialização	115	327
Despesas Administrativas	2.487	9.210
Resultado Financeiro Líquido	-49	-307
Receitas Financeiras	245	1.519
Despesas Financeiras	295	1.826
Resultado Patrimonial	0	223
Receitas Patrimoniais	0	226
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.218	5.364
Imposto de Renda	60	408
Contribuição Social	24	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.134	4.800

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,4%	36,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	57,9%	56,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	334,41	334,17

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.020-160 // Taubaté/SP

Registro: 36.328-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.163
Beneficiários em mar/20: 14.022

CNPJ: 45.171.402/0001-97

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.470	24.356	PASSIVO CIRCULANTE	24.243	24.398	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.283	97.126
Disponível	1.348	649	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.341	17.375	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.640	98.532
Realizável	24.122	23.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.640	98.532
Aplicações Financeiras	13.895	13.804	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.895	13.803	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.250	2.680	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	-1.406
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	866	855	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.697	1.885	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.034	82.669
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.200	9.138	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.941	82.248
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.361	1.799	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.445	6.352	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	93	422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23	25	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.322	4.494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	239	61	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.249	14.457
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	82
Créditos Tributários e Previdenciários	303	472	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	56	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	488	2.324
Bens e Títulos a Receber	2.044	2.037	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	40	223
Despesas Antecipadas	94	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	214	214	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.305	20.549	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.563	10.758	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	813	278	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.188	2.321			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.063	1.028			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.229	1.912			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.370	1.423			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.028	3.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.275	4.497						

UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.260	2.359
Investimentos	7.584	7.659
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.162	4.239
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.162	4.239
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.778	1.805
Imóveis de Uso Próprio	1.191	1.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.191	1.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	213	229
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	375	375
Intangível	380	327
TOTAL DO ATIVO	45.776	44.904

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	86,5%	77,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	0,1%
Margem EBIT	8,2%	1,3%
Margem EBITDA	8,4%	1,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	85,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,2%
COMB	92,0%	99,2%
COMBA	92,5%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	18,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,0	61,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.751	20.372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.003	3.014
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.003	3.014
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.517	2.649
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.517	2.649
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.882	6.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.018	2.062
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.934	8.213
Débitos Diversos	416	393
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.781	134
Capital Social / Patrimônio Social	1.693	1.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.643	2.643
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.643	2.643
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.555	-4.202
TOTAL DO PASSIVO	45.776	44.904

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	363	1.847
Outras Receitas Operacionais	86	254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-110
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	226	1.318
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	225	632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	686
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	439	2.261
RESULTADO BRUTO	5.073	13.174
Despesas de Comercialização	173	863
Despesas Administrativas	3.145	12.828
Resultado Financeiro Líquido	-128	301
Receitas Financeiras	319	1.477
Despesas Financeiras	447	1.176
Resultado Patrimonial	-72	383
Receitas Patrimoniais	76	557
Despesas Patrimoniais	149	175
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.555	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	61
RESULTADO LÍQUIDO	1.541	104

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	96,1%	99,7%
CE (Composição do endividamento)	55,1%	54,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	574,40	541,21

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - / Bairro:
CENTRO - CEP: 79.601-002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 03.980.208/0001-02

Beneficiários em dez/19: 6.708

Beneficiários em mar/20: 7.136

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.959	20.267
Disponível	1.680	1.282
Realizável	15.279	18.985
Aplicações Financeiras	12.450	16.034
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.258	4.219
Aplicações Livres	8.192	11.815
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.814	2.152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	418	425
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.396	1.728
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	575	479
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	0
Bens e Títulos a Receber	246	315
Despesas Antecipadas	4	3
Conta-Corrente com Cooperados	185	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.595	3.627
Realizável a Longo Prazo	591	586
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	56
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	530	530

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.685	13.530
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.895	9.417
Provisões de Prêmios / Contraprestações	513	433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	499	411
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	157	185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.037	6.618
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.189	2.181
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	158	259
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	30
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	138	229
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	436	457
Provisões	682	866
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	682	866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	713	708
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	628	625
Conta-Corrente de Cooperados	174	1.199

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.296	58.406
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.442	58.824
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.427	58.796
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	29
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-146	-419
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.376	53.196
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.367	52.948
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	248
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.920	5.210
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	38
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	932	3.440
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	354	1.660
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.358	1.358
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.358	1.358
Imobilizado	1.640	1.675
Imóveis de Uso Próprio	1.097	1.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.097	1.109
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	273	293
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	273	293
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	270	273
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	20.554	23.893

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,6%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	1,3%
Margem EBIT	11,3%	2,0%
Margem EBITDA	11,4%	2,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,4%	91,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,4%	7,9%
COMB	92,9%	99,2%
COMBA	92,1%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,7	46,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	383	434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	121	132
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	252	284
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.486	9.929
Capital Social / Patrimônio Social	5.671	5.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.487	4.303
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.487	4.303
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.328	0
TOTAL DO PASSIVO	20.554	23.893

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	578	1.779
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-58	-251
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	256	1.031
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	140	725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	669	3.355
RESULTADO BRUTO	1.879	4.051
Despesas de Comercialização	21	92
Despesas Administrativas	1.030	4.624
Resultado Financeiro Líquido	114	960
Receitas Financeiras	138	1.152
Despesas Financeiras	23	192
Resultado Patrimonial	418	688
Receitas Patrimoniais	418	688
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.360	984
Imposto de Renda	23	161
Contribuição Social	10	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.328	756

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	96,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	592,13	733,11

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

Endereço Informações Cadastrais

AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - /
Bairro: AEROPORTO – CEP: 88.705-002 //
Tubarão/SC

UNIMED DE TUBARAO

Registro: 36.486-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 42.540
Beneficiários em mar/20: 43.010

CNPJ: 85.241.339/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	52.539	49.890	PASSIVO CIRCULANTE	24.671	24.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.124	142.492
Disponível	1.420	310	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.493	16.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.410	143.473
Realizável	51.119	49.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.410	143.473
Aplicações Financeiras	34.566	30.506	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.866	16.835	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.700	13.672	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.929	9.770	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-286	-981
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.391	2.231	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	704	782	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.422	115.860
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.702	9.321	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.417	115.028
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.195	5.136	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.087	6.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.005	832
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.343	2.403	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.029	1.321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.958	1.881	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.702	26.632
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	47
Créditos Tributários e Previdenciários	1.284	1.283	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	963	4.740
Bens e Títulos a Receber	5.080	6.452	Comercialização sobre Operações	581	642	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	436	1.736
Despesas Antecipadas	3	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.377	1.239	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	226	246	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	45.304	45.205	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.487	19.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	796	1.084	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	7	7	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	7	7	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.025	2.144			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	25			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.111	2.687			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	274	274			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.479	19.213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.922	3.922
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21.277	21.415
Imóveis de Uso Próprio	15.146	15.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.146	15.192
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.736	5.884
Não Hospitalares / Odontológicos	5.736	5.884
Imobilizações em Curso	394	340
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	619	648
TOTAL DO ATIVO	97.843	95.095

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	3,9%
Margem EBIT	8,9%	7,0%
Margem EBITDA	9,2%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,6%	81,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	2,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	8,6%
COMB	86,7%	92,0%
COMBA	86,6%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,1	37,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.439	21.113
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.060	2.055
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	920	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.140	1.140
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.917	18.597
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.917	18.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	462	462
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.733	49.702
Capital Social / Patrimônio Social	7.319	7.222
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	42.032	42.034
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.451	1.453
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.580	40.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.382	446
TOTAL DO PASSIVO	97.843	95.095

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,13	2,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	526	2.970
Outras Receitas Operacionais	1	34
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-132	-575
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.592	3.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	764	2.928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-449
Provisão para Perdas Sobre Créditos	824	1.236
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.371	6.275
RESULTADO BRUTO	7.589	20.851
Despesas de Comercialização	497	2.867
Despesas Administrativas	4.134	12.322
Resultado Financeiro Líquido	61	2.415
Receitas Financeiras	429	3.960
Despesas Financeiras	368	1.545
Resultado Patrimonial	5	348
Receitas Patrimoniais	10	371
Despesas Patrimoniais	5	23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.023	8.425
Imposto de Renda	799	2.081
Contribuição Social	290	758
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.935	5.586

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	22,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	53,5%	53,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	297,09	307,57

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - / Bairro: CENTRO – CEP:
17.600-100 // Tupã/SP

Registro: 36.553-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.089
Beneficiários em mar/20: 10.169

CNPJ: 56.762.172/0001-57

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.792	11.108	PASSIVO CIRCULANTE	7.219	6.503	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.365	40.676
Disponível	800	296	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.075	3.715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.595	41.626
Realizável	10.991	10.812	Provisões de Prêmios / Contraprestações	532	518	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.593	41.628
Aplicações Financeiras	6.870	7.003	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.570	4.528	Não Ganha - PPCNG	523	507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.300	2.475	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.889	3.018	Provisão para Remissão	9	11	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-230	-950
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.772	1.625	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18	38	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.954	31.676
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.555	1.251	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.891	31.451
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.117	1.358	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.970	1.907	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	63	225
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	35	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	492	95	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	798	723	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.411	9.000
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	46
Créditos Tributários e Previdenciários	342	312	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	422	335	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	337	1.062
Bens e Títulos a Receber	349	371	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67	151
Despesas Antecipadas	49	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	234	246	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.162	4.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	142	143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	259	316	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	117	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	948	901			
Títulos e Créditos a Receber	259	316	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.192	973			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	75	74			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.327	2.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.170	1.177
Imobilizado	1.577	1.581
Imóveis de Uso Próprio	900	905
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	900	905
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	677	676
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	677	676
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.954	15.339

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,5%	-11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	-2,2%
Margem EBIT	-0,1%	-1,0%
Margem EBITDA	0,2%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,7%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	23,3%	24,0%
COMB	100,6%	102,2%
COMBA	99,8%	101,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,8	14,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	897	954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	7
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6	7
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	891	947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	891	947
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	502	532
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	389	415
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.838	7.882
Capital Social / Patrimônio Social	2.155	2.120
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.802	5.762
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.802	5.762
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-119	0
TOTAL DO PASSIVO	15.954	15.339

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	264	844
Outras Receitas Operacionais	6	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	292
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7	28
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	354	1.264
RESULTADO BRUTO	2.333	8.547
Despesas de Comercialização	56	152
Despesas Administrativas	2.420	9.742
Resultado Financeiro Líquido	84	317
Receitas Financeiras	144	717
Despesas Financeiras	60	400
Resultado Patrimonial	-8	238
Receitas Patrimoniais	4	281
Despesas Patrimoniais	12	43
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-67	-792
Imposto de Renda	37	54
Contribuição Social	15	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	30
RESULTADO LÍQUIDO	-119	-904

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	87,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	341,11	338,29

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.500-008 // Ubá/MG

Registro: 36.257-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.771
Beneficiários em mar/20: 9.853

CNPJ: 25.686.544/0001-80

UNIMED UBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	28.139	25.058	PASSIVO CIRCULANTE	6.734	6.788	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.969	39.397
Disponível	3.568	801	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.552	5.475	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.565	41.187
Realizável	24.571	24.258	Provisões de Prêmios / Contraprestações	693	2.705	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.556	41.217
Aplicações Financeiras	19.192	18.233	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.084	6.030	Não Ganha - PPCNG	659	2.670	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.107	12.203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.880	3.891	Provisão para Remissão	33	34	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-596	-1.790
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.706	3.036	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	994	997	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.510	27.340
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	832	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.247	27.681
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	817	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.033	1.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	263	-341
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	38	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	881	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	45	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.459	12.057
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	82
Créditos Tributários e Previdenciários	700	681	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	468	2.467
Bens e Títulos a Receber	912	1.355	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	270	2.287
Despesas Antecipadas	6	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	45	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.816	10.847	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.702	5.684	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	862	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	947	993			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	373	275			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.702	5.683						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.023	1.020
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	679	679
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	679	679
Imobilizado	4.013	4.089
Imóveis de Uso Próprio	3.295	3.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.295	3.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	717	750
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	79	55
TOTAL DO ATIVO	38.956	35.906

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,2%	33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,8%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,7%	12,0%
Margem EBIT	28,4%	14,0%
Margem EBITDA	29,2%	14,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,8%	17,2%
COMB	75,3%	86,7%
COMBA	74,6%	85,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,2	41,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	16,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.186	15.029
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	311	318
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	74
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.876	14.710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.876	14.710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.035	14.089
Capital Social / Patrimônio Social	3.785	3.758
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.297	5.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.297	5.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.953	4.740
TOTAL DO PASSIVO	38.956	35.906

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,41
LC (Liquidez Corrente)	4,18	3,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	190	139
Outras Receitas Operacionais	8	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77	155
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35	138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	42	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	180	3.381
RESULTADO BRUTO	4.691	11.069
Despesas de Comercialização	14	73
Despesas Administrativas	1.735	6.757
Resultado Financeiro Líquido	101	710
Receitas Financeiras	214	1.166
Despesas Financeiras	113	456
Resultado Patrimonial	0	199
Receitas Patrimoniais	0	199
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.043	5.149
Imposto de Renda	57	241
Contribuição Social	23	95
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	39	73
RESULTADO LÍQUIDO	2.924	4.740

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	11,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	30,7%	31,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	372,64	329,76

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2500 - / Bairro:
JARDIM BELVEDERE – CEP: 27.258-000 // Volta
Redonda/RJ

Registro: 36.458-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 67.676
Beneficiários em mar/20: 66.203

CNPJ: 35.917.970/0001-30

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	189.348	168.748
Disponível	20.733	2.553
Realizável	168.615	166.195
Aplicações Financeiras	104.255	103.429
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.105	33.551
Aplicações Livres	70.150	69.878
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.497	39.247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.098	27.553
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.768	11.156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	630	539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.882	2.383
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	347	347
Bens e Títulos a Receber	22.440	20.704
Despesas Antecipadas	189	36
Conta-Corrente com Cooperados	7	49
ATIVO NÃO CIRCULANTE	145.152	129.751
Realizável a Longo Prazo	6.392	6.783
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.408	4.785
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.984	1.999

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	124.610	114.947
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.010	55.231
Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.846	29.019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	33.550	27.970
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.297	1.049
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.773	5.084
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.863	4.100
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.528	17.028
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.819	5.626
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	229	175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.590	5.451
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	383	1.934
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.345	7.557
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.001	7.898
Débitos Diversos	38.122	35.318
Conta-Corrente de Cooperados	1.929	1.381

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	103.148	429.226
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.194	440.345
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.850	440.189
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-656	156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.046	-11.119
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	78.081	320.401
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.582	316.930
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	499	3.471
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.067	108.824
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	98	351
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.864	59.314
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.427	56.661
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68.046	67.893
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.928	63.928
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	5.707	5.707
Outros Investimentos	58.221	58.221
Imobilizado	64.256	48.402
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	24.053	23.063
Não Hospitalares / Odontológicos	20.560	19.618
	3.492	3.445
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40.203	25.338
Intangível	6.459	6.672
TOTAL DO ATIVO	334.500	298.499

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	11,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	31,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	7,6%
Margem EBIT	8,3%	11,4%
Margem EBITDA	8,7%	11,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,7%	74,6%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	11,5%	10,6%
COMB	89,6%	87,6%
COMBA	89,7%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,2	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	10,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	94.359	80.102
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.231	1.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.121	1.713
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	110	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.405	52.080
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.405	52.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.518	6.773
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.518	6.773
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.435	13.644
Débitos Diversos	5.770	5.770
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	115.531	103.450
Capital Social / Patrimônio Social	62.150	56.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.018	20.018
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	63	63
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.955	19.955
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	33.363	27.224
TOTAL DO PASSIVO	334.500	298.499

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,89	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.173	1.311
Outras Receitas Operacionais	263	1.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-750	-2.623
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.846	21.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.091	13.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	160	829
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.595	6.669
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.586	49.687
RESULTADO BRUTO	20.847	94.889
Despesas de Comercialização	2.502	10.221
Despesas Administrativas	11.821	45.367
Resultado Financeiro Líquido	-116	-3.525
Receitas Financeiras	1.827	10.141
Despesas Financeiras	1.942	13.665
Resultado Patrimonial	261	-615
Receitas Patrimoniais	293	1.323
Despesas Patrimoniais	32	1.938
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.670	35.162
Imposto de Renda	386	1.756
Contribuição Social	145	657
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.139	32.749

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	56,9%	58,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	513,63	596,40

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MATO GROSSO, 3936 - / Bairro: VILA MARIN – CEP: 15.505-185 // Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.807-3

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 8.883

Beneficiários em mar/20: 9.016

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.045	20.439
Disponível	414	112
Realizável	20.631	20.327
Aplicações Financeiras	16.228	14.746
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.710	7.660
Aplicações Livres	8.519	7.086
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.801	2.683
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	309	364
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.492	2.231
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	603	1.074
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	957	968
Bens e Títulos a Receber	984	853
Despesas Antecipadas	58	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.221	11.017
Realizável a Longo Prazo	1.843	1.931
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	43
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	8.754	8.954
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.341	5.517
Provisões de Prêmios / Contraprestações	955	953
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	955	953
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	82	92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.976	3.161
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.328	1.311
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	35
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	35
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.277	1.256
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.096	2.146
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.383	45.323
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.587	45.965
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.567	43.841
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	2.124
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-204	-642
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.911	35.293
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.858	35.039
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	177
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.472	10.030
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.303	14.663
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.278	14.498
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.799	1.887
Investimentos	6.411	6.411
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.411	6.411
Imobilizado	2.897	2.600
Imóveis de Uso Próprio	362	367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	362	367
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.104	1.106
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	419	375
Imobilizações em Curso	1.011	752
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	71	75
TOTAL DO ATIVO	32.266	31.456

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.493	2.531
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.086	1.034
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.086	1.034
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.407	1.497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.020	19.971
Capital Social / Patrimônio Social	2.969	2.942
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.028	13.953
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.028	13.953
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.023	3.075
TOTAL DO PASSIVO	32.266	31.456

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	165
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-118	-531
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	87	552
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18	77
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	566
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.336	15.749
RESULTADO BRUTO	1.980	7.224
Despesas de Comercialização	151	573
Despesas Administrativas	1.234	5.402
Resultado Financeiro Líquido	129	1.173
Receitas Financeiras	165	1.306
Despesas Financeiras	35	133
Resultado Patrimonial	4	15
Receitas Patrimoniais	4	15
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	729	2.436
Imposto de Renda	33	234
Contribuição Social	14	93
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.023	3.075

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,9%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	78,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	461,20	427,54

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ITAPECERICA, 427 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.500-018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.912-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 176.491
Beneficiários em mar/20: 177.778

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	172.492	177.179
Disponível	30.631	33.600
Realizável	141.861	143.578
Aplicações Financeiras	112.179	113.716
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.155	45.627
Aplicações Livres	72.024	68.090
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.337	24.646
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.510	8.724
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.499	4.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.328	11.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.172	1.154
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	280	638
Bens e Títulos a Receber	2.549	3.110
Despesas Antecipadas	344	314
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.541	69.413
Realizável a Longo Prazo	45.093	44.863
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	135	135
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	44.958	44.728
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	63.721	63.125
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.114	50.896
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.680	1.645
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.635	1.597
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	45	49
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.900	8.069
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.585	25.465
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.950	15.716
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.001	3.931
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	447	120
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.546	3.811
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.199	1.146
Provisões	582	582
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	582	582
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.582	2.592
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.242	3.978
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	96.856	374.869
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.439	377.896
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.417	377.882
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	14
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.583	-3.027
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	72.488	299.481
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	73.254	298.434
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-766	1.046
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.368	75.388
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	105	673
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.065	7.981
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	342	1.636
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.096	4.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.224	20.338
Imóveis de Uso Próprio	17.518	17.561
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.518	17.561
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.369	2.438
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.369	2.438
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	337	339
Intangível	128	130
TOTAL DO ATIVO	242.033	246.591

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	17,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	33,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	11,4%
Margem EBIT	18,9%	12,8%
Margem EBITDA	19,0%	13,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,3%
COMB	83,2%	88,4%
COMBA	86,2%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,1	51,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.576	54.930
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.350	9.307
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	87	105
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.264	9.202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.226	45.623
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.226	45.623
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	122.736	128.536
Capital Social / Patrimônio Social	23.842	22.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	85.971	63.356
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	85.971	63.356
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.923	42.800
TOTAL DO PASSIVO	242.033	246.591

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	723	3.960
Outras Receitas Operacionais	0	2.385
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	642	6.985
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	619	5.370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	422	1.234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-17	-69
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-382	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	524	6.028
RESULTADO BRUTO	24.372	70.998
Despesas de Comercialização	195	770
Despesas Administrativas	7.865	31.172
Resultado Financeiro Líquido	-3.394	4.823
Receitas Financeiras	1.970	8.325
Despesas Financeiras	5.364	3.502
Resultado Patrimonial	5	1.056
Receitas Patrimoniais	5	1.073
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.923	44.936
Imposto de Renda	0	1.245
Contribuição Social	0	473
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	417
RESULTADO LÍQUIDO	12.923	42.800

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,3%	47,9%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	53,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	182,27	175,63

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS**Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA SANTOS, 1827 - 15º ANDAR / Bairro:
CERQUEIRA CÉSAR – CEP: 01.419-909 // São
Paulo/SP

UNIMED DO BRASIL

Registro: 30.087-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.090.146/0001-00

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em mar/20: 3

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	155.346	154.040	PASSIVO CIRCULANTE	76.405	77.579	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	-543	-11.999
Disponível	7.393	1.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.351	40.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-543	-11.999
Realizável	147.953	152.534	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.351	40.156	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	129.055	137.677	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-543	-11.999
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.627	94.900	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.428	42.777	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	40.351	40.156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-543	-11.999
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.439	7.355	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67.832	257.343
Bens e Títulos a Receber	7.282	5.016	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4.177	2.486	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	255.596	254.132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.951	1.582	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	309	309	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.953	3.919			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	40			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.892	19.004			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	14.190	14.460			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.642	1.273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	220.352	220.418
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	220.135	220.201
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	220.135	220.201
Imobilizado	23.684	23.270
Imóveis de Uso Próprio	7.673	7.721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.673	7.721
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13.712	14.112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.298	1.438
Intangível	9.610	8.863
TOTAL DO ATIVO	410.942	408.172

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,3%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1938,9%	-298,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-662,5%	-332,1%
Margem EBIT	-884,7%	-365,6%
Margem EBITDA	-899,7%	-368,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-1264,6%	-233,0%
COMB	-1264,6%	-233,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.177	58.829
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.230	53.882
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	54.230	53.882
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.947	4.947
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.947	4.947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	271.764	271.764
Capital Social / Patrimônio Social	113.023	113.023
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	145.467	145.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	145.467	145.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.274	13.274
TOTAL DO PASSIVO	407.346	408.172

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,14
LC (Liquidez Corrente)	2,03	1,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	67.832	257.343
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.764	209.502
RESULTADO BRUTO	10.525	35.842
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.864	27.952
Resultado Financeiro Líquido	453	8.903
Receitas Financeiras	1.106	9.773
Despesas Financeiras	653	869
Resultado Patrimonial	36	26.208
Receitas Patrimoniais	163	30.024
Despesas Patrimoniais	126	3.815
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.149	43.002
Imposto de Renda	403	2.303
Contribuição Social	150	848
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.596	39.850

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	56,4%	56,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	-90.468,64	0,00

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CLARA, 78 - / Bairro: SALESIANO -
CEP: 63.050-210 // Juazeiro do Norte/CE

Registro: 35.612-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.427
Beneficiários em mar/20: 36.066

CNPJ: 07.583.396/0001-96

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.559	42.746	PASSIVO CIRCULANTE	20.169	21.078	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.276	171.827
Disponível	1.714	1.847	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.731	17.383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.528	172.562
Realizável	42.845	40.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.896	5.917	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.528	172.562
Aplicações Financeiras	26.764	28.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.061	15.909	Não Ganha - PPCNG	5.896	5.917	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.703	12.344	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.769	7.188	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-735
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.885	4.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	795	837	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.442	139.170
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.201	4.727	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.506	138.022
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.838	5.902	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-64	1.148
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.884	2.746	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.755	2.666	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	10	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.834	32.657
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	795	723	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.385	8.542
Bens e Títulos a Receber	3.763	2.069	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.385	8.516
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.348	14.367	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	618	568	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.772	1.697			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.647	1.988			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	618	568						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.705	4.634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.353	1.282
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	300	300
Outros Investimentos	4.033	3.961
Imobilizado	8.997	9.136
Imóveis de Uso Próprio	7.045	7.107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.045	7.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.952	2.029
Não Hospitalares / Odontológicos	1.952	2.029
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	29
TOTAL DO ATIVO	58.907	57.113

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	-9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	-14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	-3,1%
Margem EBIT	5,8%	-2,3%
Margem EBITDA	6,1%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,2%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,7%	10,4%
COMB	88,5%	92,2%
COMBA	87,5%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,1	68,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	14,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	695	568
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	77	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	591	557
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	591	557
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.499	35.467
Capital Social / Patrimônio Social	8.148	8.102
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.351	32.611
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.351	32.611
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-5.246
TOTAL DO PASSIVO	56.362	57.113

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	884	4.978
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	884	4.958
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.867	24.139
RESULTADO BRUTO	6.469	12.082
Despesas de Comercialização	311	1.355
Despesas Administrativas	4.099	17.936
Resultado Financeiro Líquido	568	2.592
Receitas Financeiras	690	3.183
Despesas Financeiras	122	590
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.627	-4.617
Imposto de Renda	57	456
Contribuição Social	25	173
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.545	-5.246

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	97,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	440,85	405,57

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 60.120-150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.195-8

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 70.825

Beneficiários em mar/20: 70.892

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.732	48.740
Disponível	897	2.032
Realizável	50.836	46.708
Aplicações Financeiras	42.585	39.807
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.143	22.955
Aplicações Livres	19.442	16.852
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.041	4.317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.041	4.317
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	386	777
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.647	1.170
Bens e Títulos a Receber	1.177	637
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.832	44.970
Realizável a Longo Prazo	3.049	3.119
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.049	2.974
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	145

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	42.541	33.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.554	14.286
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.881	4.019
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.881	4.019
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	730	701
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.872	1.881
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.071	7.686
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.810	15.022
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.274	15.019
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	535	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.207	1.433
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.970	2.775
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.221	123.202
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.798	124.792
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.798	124.792
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-1.590
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25.726	67.605
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.341	67.224
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-614	381
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.494	55.597
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.484	12.310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.484	12.310
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.120	30.872
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.932	27.982
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	32.297	30.049
Imobilizado	10.664	10.979
Imóveis de Uso Próprio	7.642	7.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.642	7.732
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	2.764	2.958
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	256	286
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	98.564	93.710

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	-9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,9%	-17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,1%	-7,2%
Margem EBIT	-13,3%	-6,0%
Margem EBITDA	-12,4%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,3%	54,9%
DC (despesas comercialização)	8,6%	6,6%
DA (despesas administrativas)	33,8%	38,9%
COMB	109,7%	100,4%
COMBA	108,0%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,9	138,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	13,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	10.867	9.631
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	38
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.211	2.937
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.211	2.937
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.657	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	6.657	6.657
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	45.156	50.563
Capital Social / Patrimônio Social	2.086	2.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.454	57.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.454	57.321
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-5.384	-8.844
TOTAL DO PASSIVO	98.564	93.710

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.520	9.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.032	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	599	3.027
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.889	6.257
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.169	14.375
RESULTADO BRUTO	10.290	44.249
Despesas de Comercialização	3.298	8.103
Despesas Administrativas	12.902	47.933
Resultado Financeiro Líquido	616	3.682
Receitas Financeiras	823	4.456
Despesas Financeiras	207	774
Resultado Patrimonial	2	0
Receitas Patrimoniais	2	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-5.292	-8.106
Imposto de Renda	64	537
Contribuição Social	28	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-5.384	-8.844

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,8%	11,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	79,7%	77,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	179,80	150,28

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8º E 9º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.040-004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3

CNPJ: 31.432.792/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 5

Beneficiários em mar/20: 5

UNIMED FEDERAÇÃO RIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	84.559	87.099	PASSIVO CIRCULANTE	78.800	82.208	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2	10
Disponível	9.391	347	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.602	2.623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2	10
Realizável	75.168	86.752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.601	2.622	à Saúde	2	10
Aplicações Financeiras	8.157	12.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.481	7.470	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	675	5.498	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	2.601	2.622	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1	1	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	64.587	71.794	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2	10
Créditos Tributários e Previdenciários	381	380	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.344	1.335	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.489	47.680
Despesas Antecipadas	700	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.016	4.092
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.492	35.908	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65.681	68.516	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.196	7.197	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.326	1.791			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	5.864	6.865	Débitos Diversos	7.439	7.526			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.751	1.751			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	332	332						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.910	25.245
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7.576	7.910
Imobilizado	2.862	2.963
Imóveis de Uso Próprio	2.215	2.255
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.215	2.255
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	647	708
Não Hospitalares / Odontológicos	647	708
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	524	503
TOTAL DO ATIVO	119.051	123.007

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	376553,6%	405680,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7081,5%	24420,7%
Margem EBIT	18879,8%	104486,7%
Margem EBITDA	28567,5%	114359,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	364418,0%	395928,9%
COMB	364418,0%	395928,9%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	21.823	22.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.404	10.488
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10.404	10.488
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	606	606
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	606	606
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	311	377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	311	377
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.501	11.037
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.429	18.291
Capital Social / Patrimônio Social	14.851	14.851
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.197	3.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.197	3.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	381	213
TOTAL DO PASSIVO	119.051	123.007

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,90	0,90
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	10.472	43.588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.525	9.003
RESULTADO BRUTO	8.951	38.575
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.663	37.648
Resultado Financeiro Líquido	8	523
Receitas Financeiras	289	8.122
Despesas Financeiras	280	7.599
Resultado Patrimonial	-128	886
Receitas Patrimoniais	0	1.389
Despesas Patrimoniais	128	503
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	168	2.336
Imposto de Renda	0	9
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	168	2.322

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,5%	85,1%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	78,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	158,48	158,48

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA JOSÉ GOMES DOMINGUES, 1153 - / Bairro: SANTA FÉ – CEP: 79.021-230 // Campo Grande/MS	Registro: 31.674-1	CNPJ: 00.755.186/0001-99
FEDERAÇÃO DAS UNIMED'S DE MATO GROSSO DO SUL	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 1	
	Beneficiários em mar/20: 1	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.244	27.757	PASSIVO CIRCULANTE	14.733	16.964	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9	35
Disponível	37	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9	35
Realizável	23.208	27.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	9	35
Aplicações Financeiras	8.429	11.287	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9	35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	27	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	8.401	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	3	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9	34
Bens e Títulos a Receber	3	9	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	18	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.478	6.531
Conta-Corrente com Cooperados	14.758	16.444	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.020	3.019	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	614	608	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	77	86			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	14.605	16.826			
Depósitos Judiciais e Fiscais	614	608						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.162	1.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.162	1.162
Imobilizado	1.243	1.249
Imóveis de Uso Próprio	1.099	1.102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.099	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	145	147
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.264	30.776

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	37,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16667,9%	18830,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9373,1%	11927,6%
Margem EBIT	10188,7%	12469,8%
Margem EBITDA	10321,3%	12603,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,6%	1,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7782,3%	8508,9%
COMB	7782,9%	8509,9%
COMBA	x.x.x	657,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.903	2.824
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	614	608
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	614	608
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	598	558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	598	558
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.691	1.658
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.627	10.987
Capital Social / Patrimônio Social	1.060	1.060
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.731	6.725
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.731	6.725
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	836	3.201
TOTAL DO PASSIVO	26.264	30.776

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.096	4.835
Outras Receitas Operacionais	382	1.696
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.487	6.565
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	694	2.967
Resultado Financeiro Líquido	43	417
Receitas Financeiras	116	606
Despesas Financeiras	73	189
Resultado Patrimonial	1	143
Receitas Patrimoniais	1	143
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	836	4.159
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	836	4.159

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,2%	64,3%
CE (Composição do endividamento)	83,5%	85,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	2.973,37	2.905,50

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - / Bairro: AMÉRICA -
CEP: 89.201-700 // Joinville/SC

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 35.569-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 163.010
Beneficiários em mar/20: 159.818

CNPJ: 76.590.884/0001-43

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	204.913	195.073
Disponível	840	67
Realizável	204.073	195.006
Aplicações Financeiras	126.791	116.649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.824	56.496
Aplicações Livres	69.967	60.153
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.987	48.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.127	30.444
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.940	11.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.920	6.722
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.100	4.628
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.677	11.171
Bens e Títulos a Receber	7.092	4.167
Despesas Antecipadas	150	189
Conta-Corrente com Cooperados	8.275	9.882
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.840	75.192
Realizável a Longo Prazo	21.417	24.734
Aplicações Financeiras	10.128	13.367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.978	6.099
Aplicações Livres	4.149	7.269
Créditos Tributários e Previdenciários	1.057	1.057
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.915	4.897
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.318	5.412

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	91.160	93.940
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.191	57.819
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.832	9.288
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.487	4.425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.345	4.863
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.471	5.106
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.266	22.260
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.623	21.165
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.203	12.667
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	238	796
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.965	11.871
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.061	3.571
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.239	2.148
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.547	6.467
Conta-Corrente de Cooperados	11.919	11.269

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	115.800	362.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.867	368.707
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.867	368.707
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.067	-6.374
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	79.605	277.084
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.147	276.585
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.542	499
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.195	85.249
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.734	4.854
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.646	64.542
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.017	53.335
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44.381	45.151
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.670	19.440
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	10.012	10.782
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	28.998	28.998
Imobilizado	4.894	5.107
Imóveis de Uso Próprio	2.435	2.449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.435	2.449
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.436	2.658
Imobilizações em Curso	23	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	148	201
TOTAL DO ATIVO	275.753	270.265

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	4,4%
Margem EBIT	6,9%	5,7%
Margem EBITDA	7,1%	6,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,7%	76,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,9%
DA (despesas administrativas)	10,9%	13,3%
COMB	80,3%	90,7%
COMBA	79,1%	89,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	48,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	38,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	66.070	64.438
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.179	8.619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.641	6.099
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.539	2.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.946	8.563
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.946	8.563
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.286	46.597
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.286	46.597
Tributos e Contribuições	36.573	36.468
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.713	10.129
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	659	659
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	118.523	111.887
Capital Social / Patrimônio Social	27.316	27.316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.362	70.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.038	1.044
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.323	69.323
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.845	14.204
TOTAL DO PASSIVO	275.753	270.265

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,39
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	790	2.665
Outras Receitas Operacionais	839	8.542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-892	-2.639
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.518	1.326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	228	2.364
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.290	-1.039
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.636	92.619
RESULTADO BRUTO	20.529	58.061
Despesas de Comercialização	745	3.188
Despesas Administrativas	12.580	48.208
Resultado Financeiro Líquido	1.694	5.639
Receitas Financeiras	1.515	7.961
Despesas Financeiras	-179	2.322
Resultado Patrimonial	-742	6.174
Receitas Patrimoniais	31	7.581
Despesas Patrimoniais	773	1.408
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.156	18.477
Imposto de Renda	1.117	1.871
Contribuição Social	404	736
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.635	15.871

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	59,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	239,14	192,39

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - / Bairro:
ACLIMAÇÃO – CEP: 01.509-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 385.552
Beneficiários em mar/20: 390.720

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	706.493	709.621
Disponível	232	689
Realizável	706.262	708.932
Aplicações Financeiras	456.404	462.359
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	253.068	254.003
Aplicações Livres	203.336	208.356
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	142.467	144.815
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	137.550	138.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.876	5.950
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.301	2.642
Despesas Diferidas	2.514	593
Créditos Tributários e Previdenciários	50.527	48.617
Bens e Títulos a Receber	51.851	49.406
Despesas Antecipadas	1.198	499
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	103.917	96.330
Realizável a Longo Prazo	22.579	19.435
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.137	875
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.442	18.560
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	378.145	392.912
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	234.956	228.029
Provisões de Prêmios / Contraprestações	28.953	28.502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	24.072	26.788
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.596	0
Provisão para Remissão	3.285	1.714
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.509	24.923
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53.969	38.197
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	132.526	136.407
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72.748	89.353
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	72.748	89.353
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	8.168	11.968
Provisão para IR e CSLL	8.168	11.968
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.534	5.602
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.909	23.384
Débitos Diversos	36.830	34.577
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	138.206	641.875
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	141.271	656.765
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.183	657.383
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.911	-619
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.065	-14.890
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.494	528.416
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.375	631.385
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.881	-102.969
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.712	113.459
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	447
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.634	127.442
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.721	121.166
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52.900	49.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.874	2.082
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.874	2.082
Imobilizado	20.862	20.251
Imóveis de Uso Próprio	13.128	13.188
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.128	13.188
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.565	6.869
Não Hospitalares / Odontológicos	7.565	6.869
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	168	194
Intangível	7.577	6.803
TOTAL DO ATIVO	810.410	805.951

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,9%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,1%	10,2%
Margem EBIT	19,9%	13,8%
Margem EBITDA	21,3%	14,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,5%	82,3%
DC (despesas comercialização)	7,1%	7,3%
DA (despesas administrativas)	29,3%	26,6%
COMB	80,9%	116,2%
COMBA	81,8%	113,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,1	81,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	148,3	62,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	48.527	52.234
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.210	30.551
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.328	1.583
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	27.883	28.968
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.648	4.648
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.648	4.648
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.602	8.054
Débitos Diversos	8.067	8.981
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	383.739	360.805
Capital Social / Patrimônio Social	144.187	144.537
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	217.255	192.439
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	217.255	192.439
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22.297	23.829
TOTAL DO PASSIVO	810.410	805.951

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	53	3.282
Outras Receitas Operacionais	1.860	2.994
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.234	8.989
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.253	3.886
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	170	693
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.811	4.409
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.489	123.584
RESULTADO BRUTO	71.744	108.775
Despesas de Comercialização	9.843	46.773
Despesas Administrativas	40.468	170.864
Resultado Financeiro Líquido	-1.577	16.918
Receitas Financeiras	3.625	25.999
Despesas Financeiras	5.203	9.082
Resultado Patrimonial	2.556	174.048
Receitas Patrimoniais	2.556	175.131
Despesas Patrimoniais	0	1.083
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.411	82.103
Imposto de Renda	6	10.440
Contribuição Social	4	3.778
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	104	2.457
RESULTADO LÍQUIDO	22.297	65.427

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	88,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	118,69	122,75

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - / Bairro: TARUMÃ
- CEP: 82.530-450 // Curitiba/PR

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 160.207

Beneficiários em mar/20: 159.670

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	170.552	168.227	PASSIVO CIRCULANTE	110.711	114.805	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38.781	108.311
Disponível	1.037	3.555	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.960	50.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.680	112.657
Realizável	169.515	164.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.909	1.901	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.649	112.914
Aplicações Financeiras	122.173	118.536	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	-257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.117	49.369	Não Ganha - PPCNG	1.787	1.771	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	73.056	69.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.602	30.909	Provisão para Remissão	122	130	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.899	-4.346
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.181	26.071	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.167	1.392	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.064	43.462
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.981	2.958	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.145	38.057
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	44.902	43.983	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	919	5.405
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.421	4.838	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.027	2.914	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29.555	29.089	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.717	64.849
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.005	10.289
Créditos Tributários e Previdenciários	6.638	7.093	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.586	1.698	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.110	48.254
Bens e Títulos a Receber	8.004	4.327	Comercialização sobre Operações	0	152	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	89	24.597
Despesas Antecipadas	1.070	893	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16.685	19.861	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	97.109	91.804	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.283	7.376	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.438	9.792	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.417	9.323	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.980	10.136			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	12.613	13.618			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.186	2.405			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.438	9.792						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33.787	33.711
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.590	15.511
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	15.590	15.511
Imobilizado	43.315	39.115
Imóveis de Uso Próprio	15.406	15.447
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.406	15.447
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.289	4.499
Não Hospitalares / Odontológicos	4.289	4.499
Imobilizações em Curso	23.620	19.169
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9.568	9.186
TOTAL DO ATIVO	267.661	260.032

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	75,8%	84,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,0%	17,7%
Margem EBIT	33,5%	24,1%
Margem EBITDA	34,9%	25,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	33,7%	40,1%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,5%
DA (despesas administrativas)	48,0%	73,8%
COMB	83,4%	116,4%
COMBA	82,3%	111,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	78,8	112,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	36,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.313	2.167
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	181	202
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.224	1.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.224	1.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	909	866
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154.637	143.059
Capital Social / Patrimônio Social	79.868	62.863
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.137	63.137
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.137	63.137
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	11.631	17.059
TOTAL DO PASSIVO	267.661	260.032

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	53	239
Outras Receitas Operacionais	5.968	23.418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-424	-205
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.515	9.696
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.724	8.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	330	1.366
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-88	-333
Provisão para Perdas Sobre Créditos	549	540
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.490	21.610
RESULTADO BRUTO	29.404	91.880
Despesas de Comercialização	692	2.702
Despesas Administrativas	18.607	79.898
Resultado Financeiro Líquido	531	5.014
Receitas Financeiras	683	8.641
Despesas Financeiras	152	3.627
Resultado Patrimonial	2.203	8.212
Receitas Patrimoniais	2.205	8.345
Despesas Patrimoniais	2	133
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.840	22.507
Imposto de Renda	922	2.606
Contribuição Social	286	691
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.631	19.209

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,2%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	80,83	57,08

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47.800-000 //
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Registro: 32.508-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.400
Beneficiários em mar/20: 7.329

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.757	24.651	PASSIVO CIRCULANTE	8.911	8.506	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.331	20.352
Disponível	203	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.173	5.829	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.349	20.444
Realizável	25.554	24.420	Provisões de Prêmios / Contraprestações	455	482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.349	20.444
Aplicações Financeiras	24.822	23.720	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.633	3.533	Não Ganha - PPCNG	455	482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.189	20.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	550	568	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-92
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	441	460	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.212	2.212	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.471	18.261
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.474	2.104	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.451	18.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	108	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.032	1.032	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	73	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	490	491	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	861	2.091
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	432
Créditos Tributários e Previdenciários	13	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	189	1.529
Bens e Títulos a Receber	91	91	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-44	-418
Despesas Antecipadas	5	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	441	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.741	2.741	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.048	2.043	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	792	797	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	88	83	Provisões	440	440	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	440	440			
Aplicações Livres	88	83	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	553	500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	236	222			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	228	228			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.960	1.960						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	520	520
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	231	231
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	231	231
Imobilizado	168	168
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39	39
Não Hospitalares / Odontológicos	39	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	10
TOTAL DO ATIVO	28.498	27.392

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	0,9%
Margem EBIT	19,1%	7,2%
Margem EBITDA	19,3%	7,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,1%	89,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,0%	16,6%
COMB	96,1%	106,3%
COMBA	90,6%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	121,5	85,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.245	8.245
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.061	2.061
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.061	2.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.282	5.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.967	4.967
Parcelamento de Tributos e Contribuições	315	315
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	902	902
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.341	10.640
Capital Social / Patrimônio Social	2.067	2.067
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.992	8.992
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.992	8.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	282	-419
TOTAL DO PASSIVO	28.498	27.392

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	60	1.899
Outras Receitas Operacionais	174	48
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43	842
RESULTADO BRUTO	1.132	3.049
Despesas de Comercialização	0	1
Despesas Administrativas	693	3.371
Resultado Financeiro Líquido	262	782
Receitas Financeiras	387	1.488
Despesas Financeiras	125	707
Resultado Patrimonial	0	297
Receitas Patrimoniais	0	297
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	701	755
Imposto de Renda	104	408
Contribuição Social	39	155
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	558	192

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	51,9%	50,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	196,07	224,82

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MINAS GERAIS, 2376 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 85.884-000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.158
Beneficiários em mar/20: 23.020

CNPJ: 78.420.783/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.282	21.155	PASSIVO CIRCULANTE	12.773	12.914	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.349	51.636
Disponível	318	1.567	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.524	8.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.664	52.590
Realizável	21.964	19.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	199	218	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.664	52.590
Aplicações Financeiras	16.600	14.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.210	8.146	Não Ganha - PPCNG	199	218	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.389	6.131	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.480	2.293	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-315	-954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.919	1.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	591	679	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.239	38.547
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.124	2.592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.281	38.181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	562	497	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.610	4.653	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	366
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	590	697	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	538	708	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.110	13.089
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	196	729
Créditos Tributários e Previdenciários	1.024	1.047	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	207	211	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	458	2.992
Bens e Títulos a Receber	942	862	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	52	1.112
Despesas Antecipadas	175	309	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	330	496	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	154	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.160	15.758	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.646	7.646	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	131	212	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.533	1.564			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.018	2.250			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	268	268						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	2.181	1.865
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.197	6.102
Imóveis de Uso Próprio	258	263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	258	263
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	907	1.002
Não Hospitalares / Odontológicos	907	1.002
Imobilizações em Curso	5.031	4.838
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	137	145
TOTAL DO ATIVO	38.442	36.913

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	-1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	-0,5%
Margem EBIT	10,9%	0,6%
Margem EBITDA	11,1%	1,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,7%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	20,2%
COMB	83,0%	94,8%
COMBA	82,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,7	30,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.531	7.480
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.531	7.480
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.531	7.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.138	16.519
Capital Social / Patrimônio Social	9.319	9.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.410	7.410
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.410	7.410
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.409	-20
TOTAL DO PASSIVO	38.442	36.913

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,64

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	24	314
Outras Receitas Operacionais	382	1.566
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-121
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	931	3.937
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	838	3.661
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	276
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.147	3.412
RESULTADO BRUTO	3.663	9.340
Despesas de Comercialização	149	0
Despesas Administrativas	2.345	10.411
Resultado Financeiro Líquido	154	877
Receitas Financeiras	201	1.067
Despesas Financeiras	47	190
Resultado Patrimonial	296	338
Receitas Patrimoniais	353	339
Despesas Patrimoniais	57	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.619	143
Imposto de Renda	137	276
Contribuição Social	53	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.429	-243

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	63,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	221,59	186,72

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AÇÚ, 507 - / Bairro: TIROL - CEP: 59.020-110 // Natal/RN

FURN

Registro: 34.840-6
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.118
Beneficiários em mar/20: 26.378

CNPJ: 24.368.771/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.647	22.780	PASSIVO CIRCULANTE	34.451	38.189	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.761	80.304
Disponível	4.173	1.138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.200	25.418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.110	80.957
Realizável	19.474	21.642	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.658	4.932	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.855	81.259
Aplicações Financeiras	11.710	13.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255	-301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.710	13.075	Não Ganha - PPCNG	4.461	4.681	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.984	2.255	Provisão para Remissão	197	251	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-349	-653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.205	2.255	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.887	1.340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.155	84.256
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.823	11.887	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.582	82.952
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	778	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.832	7.260	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-427	1.304
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.547	992	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	116	1.789	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.606	-3.952
Despesas Diferidas	1.093	1.546	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	336	2.056
Créditos Tributários e Previdenciários	344	942	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.399	6.596
Bens e Títulos a Receber	1.796	2.833	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	116	1.789	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	23
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.228	13.348	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.813	1.488	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.911	1.953	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.674	1.522			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.500	5.499			
Títulos e Créditos a Receber	1.366	1.366	Débitos Diversos	2.146	2.472			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	711	586						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.834	0						

UNIMED DO RIO GRANDE DO NORTE - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.400	4.400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.460	3.460
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	3.460	3.460
Imobilizado	442	477
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	442	477
Hospitalares / Odontológicos	215	232
Não Hospitalares / Odontológicos	227	245
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	6.475	6.518
TOTAL DO ATIVO	43.874	36.128

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	-50,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	169,0%	429,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	-1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,6%	-22,5%
Margem EBIT	21,7%	-20,4%
Margem EBITDA	22,1%	-20,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,0%	104,9%
DC (despesas comercialização)	3,9%	5,7%
DA (despesas administrativas)	15,5%	17,2%
COMB	87,4%	127,9%
COMBA	87,9%	126,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,4	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,6	59,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.380	2.154
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.048	1.244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	447	647
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	602	597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.096	674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.096	674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	236	236
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.619	-4.215
Capital Social / Patrimônio Social	1.904	1.904
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	714	11.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	11.987
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-18.106
TOTAL DO PASSIVO	39.450	36.128

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,61
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,60

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.396	6.573
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-35
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	947	4.853
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	716	2.915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	1.938
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	270	583
RESULTADO BRUTO	9.112	-771
Despesas de Comercialização	928	4.614
Despesas Administrativas	3.675	13.820
Resultado Financeiro Líquido	-139	922
Receitas Financeiras	602	2.668
Despesas Financeiras	741	1.746
Resultado Patrimonial	54	177
Receitas Patrimoniais	54	184
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.425	-18.106
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.425	-18.106

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	111,7%
CE (Composição do endividamento)	93,5%	94,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	275,51	190,01

UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - / Bairro: RECREIO -
CEP: 45.020-750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.934
Beneficiários em mar/20: 31.903

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.666	44.980	PASSIVO CIRCULANTE	22.175	22.119	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.534	147.859
Disponível	17.370	14.127	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.497	19.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.915	149.236
Realizável	32.296	30.853	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.487	3.504	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.915	149.236
Aplicações Financeiras	26.179	25.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.602	23.379	Não Ganha - PPCNG	3.487	3.504	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.578	2.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.024	3.595	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-381	-1.378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.697	3.259	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	857	1.128	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	31.206	121.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.922	2.592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.126	120.878
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.232	12.152	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	80	360
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	326	336	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	596	763	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	140	131	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.328	26.621
Despesas Diferidas	97	44	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	65	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	140	131	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.675	25.005
Bens e Títulos a Receber	1.335	438	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26	401
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.354	10.624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.530	6.849	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	196	180	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	196	180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	900	886			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	74			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.441	1.473			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	6.519	6.824
Investimentos	2.357	2.355
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.355	1.293
Imóveis de Uso Próprio	416	418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	416	418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	699	618
Não Hospitalares / Odontológicos	144	66
555	552	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	240	257
Intangível	113	127
TOTAL DO ATIVO	60.020	55.605

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	48,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	8,9%
Margem EBIT	9,6%	11,0%
Margem EBITDA	9,8%	11,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,1%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,4%
COMB	92,1%	91,6%
COMBA	91,5%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	11,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.372	6.406
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	147
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	113	147
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	710	710
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	710	710
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	28.156	27.080
Capital Social / Patrimônio Social	4.649	4.604
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.638	15.663
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8.678	8.671
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.959	6.992
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.870	6.813
TOTAL DO PASSIVO	56.703	55.605

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,82
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.649	24.604
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	676	2.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	393
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	161	635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	426	1.327
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.912	21.733
RESULTADO BRUTO	6.414	27.538
Despesas de Comercialização	30	253
Despesas Administrativas	3.318	13.929
Resultado Financeiro Líquido	249	-717
Receitas Financeiras	554	2.401
Despesas Financeiras	304	3.118
Resultado Patrimonial	1	449
Receitas Patrimoniais	1	452
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.317	13.088
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.317	13.088

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,6%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	77,7%	77,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	391,98	382,57

UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO
- CEP: 95.600-000 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 38.043

Beneficiários em mar/20: 38.017

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.453	32.802	PASSIVO CIRCULANTE	18.310	20.339	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.493	91.995
Disponível	2.422	1.468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.115	12.924	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.239	93.974
Realizável	32.031	31.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.930	2.912	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.202	93.871
Aplicações Financeiras	23.923	22.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	103
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.533	11.430	Não Ganha - PPCNG	2.697	2.671	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.390	11.433	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.664	5.127	Provisão para Remissão	234	242	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-746	-1.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.341	3.955	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	588	650	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.456	72.551
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.359	2.533	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.048	71.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.245	1.141	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.237	6.829	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-591	950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77	31	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	774	804	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.324	1.141	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.037	19.444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	1.007	1.769	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.668	11.614
Bens e Títulos a Receber	570	528	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.213	6.939
Despesas Antecipadas	49	208	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.324	1.141	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	44	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.665	22.816	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.652	11.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	113	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	60	60			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.712	2.238			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	392	537			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.219	2.138			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	400	1.188			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.636	11.671						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	23						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	799	799
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	314	314
Imobilizado	10.051	10.142
Imóveis de Uso Próprio	8.284	8.326
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.530	7.566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	755	760
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.767	1.817
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	974	1.016
Imobilizações em Curso	793	800
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	162	181
TOTAL DO ATIVO	57.118	55.618

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	2,6%
Margem EBIT	16,6%	6,6%
Margem EBITDA	17,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,9%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	13,4%	16,9%
COMB	80,4%	96,9%
COMBA	80,0%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	18,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.428	13.451
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	965	988
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	329	357
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	636	630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.793	2.793
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.793	2.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.671	9.671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.671	9.671
Tributos e Contribuições	9.671	9.671
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.379	21.828
Capital Social / Patrimônio Social	14.457	14.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.653	6.653
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.653	6.653
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.269	955
TOTAL DO PASSIVO	57.118	55.618

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,61

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	174	3.310
Outras Receitas Operacionais	281	1.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	707	1.888
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	512	2.099
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	102	354
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	-564
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.249	8.537
RESULTADO BRUTO	7.739	20.591
Despesas de Comercialização	309	1.042
Despesas Administrativas	3.543	15.541
Resultado Financeiro Líquido	135	-1.234
Receitas Financeiras	436	1.633
Despesas Financeiras	300	2.867
Resultado Patrimonial	81	462
Receitas Patrimoniais	81	462
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.103	3.236
Imposto de Renda	575	576
Contribuição Social	214	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.314	2.394

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	57,7%	60,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	232,21	209,12

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - / Bairro:
FÁTIMA – CEP: 99.700-000 // Erechim/RS

Registro: 35.702-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.342
Beneficiários em mar/20: 21.830

CNPJ: 87.638.334/0001-73

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.151	23.758	PASSIVO CIRCULANTE	18.655	18.757	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.312	71.718
Disponível	2.345	1.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.516	6.806	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.690	72.992
Realizável	22.806	22.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.690	72.992
Aplicações Financeiras	15.058	15.188	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.389	6.325	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.669	8.863	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.534	1.452	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-378	-1.274
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	356	458	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	595	632	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.099	50.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.892	3.490	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.754	51.239
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.026	809	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.029	2.684	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	345	-391
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	152	185	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	866	796	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.152	2.407	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.213	20.869
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	175
Créditos Tributários e Previdenciários	1.638	1.482	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	118	102	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.026	23.337
Bens e Títulos a Receber	3.677	3.490	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.658	11.203
Despesas Antecipadas	33	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	51	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	33.992	33.831	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.984	2.238	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.045	2.036	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	611	620	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.371	2.084			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.638	1.455			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.367	5.384			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.045	2.036						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.398	1.409
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	348	348
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	348	348
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	477	487
Imobilizado	30.047	29.913
Imóveis de Uso Próprio	22.401	22.478
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.327	9.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.074	13.118
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.581	7.436
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.630	2.660
Imobilizações em Curso	4.951	4.776
Outras Imobilizações	41	0
Intangível	24	0
TOTAL DO ATIVO	59.144	57.589

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	3,2%
Margem EBIT	9,1%	7,9%
Margem EBITDA	10,1%	8,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,8%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	17,3%	18,5%
COMB	85,9%	90,2%
COMBA	89,1%	92,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	29,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.997	14.453
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.330	8.412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.330	8.412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.749	5.042
Débitos Diversos	918	999
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.491	24.379
Capital Social / Patrimônio Social	18.732	18.173
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.808	4.808
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.808	4.808
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.951	1.398
TOTAL DO PASSIVO	59.144	57.589

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,78
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	305	141
Outras Receitas Operacionais	3.063	11.993
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-681	-2.721
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	899	1.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	850	1.112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	75	411
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-26	-11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.782	22.785
RESULTADO BRUTO	4.910	17.363
Despesas de Comercialização	150	602
Despesas Administrativas	3.335	13.260
Resultado Financeiro Líquido	-710	-2.013
Receitas Financeiras	214	797
Despesas Financeiras	925	2.809
Resultado Patrimonial	109	1.366
Receitas Patrimoniais	120	1.371
Despesas Patrimoniais	10	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	825	2.854
Imposto de Renda	197	364
Contribuição Social	75	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	554	2.295

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,8%	51,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	55,4%	56,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	298,21	291,76

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 89.900-000 // São Miguel do
Oeste/SC

Registro: 34.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 11.024
Beneficiários em mar/20: 11.148

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.823	19.631	PASSIVO CIRCULANTE	5.627	6.143	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.230	32.325
Disponível	1.436	795	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.985	3.437	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.649	33.442
Realizável	19.386	18.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	490	485	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.649	33.442
Aplicações Financeiras	15.899	15.584	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.042	3.068	Não Ganha - PPCNG	490	485	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.857	12.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.140	1.981	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-419	-1.117
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	999	753	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	174	222	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.875	23.367
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.187	1.660	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.810	23.939
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	746	835	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.135	1.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	-571
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	393	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	236	146	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	931	777	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.355	8.957
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	90
Créditos Tributários e Previdenciários	464	427	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.073	5.103
Bens e Títulos a Receber	597	649	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	359	1.290
Despesas Antecipadas	6	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	931	777	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	40	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.071	4.094	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	176	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	95	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	829	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	772	974			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	22	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	176	177						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.252	1.247
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.252	1.247
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.252	1.247
Imobilizado	2.633	2.665
Imóveis de Uso Próprio	2.284	2.299
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.284	2.299
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	349	366
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	214	222
Imobilizações em Curso	135	143
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	6
TOTAL DO ATIVO	24.893	23.725

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	16,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	31,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	12,4%
Margem EBIT	26,8%	16,8%
Margem EBITDA	27,0%	17,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,6%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	16,0%	17,1%
COMB	79,9%	89,6%
COMBA	81,3%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	29,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.657	4.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.657	4.733
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.657	4.733
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.609	12.849
Capital Social / Patrimônio Social	3.614	3.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.040	7.040
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.040	7.040
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.956	2.304
TOTAL DO PASSIVO	24.893	23.725

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,70	3,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	311	1.155
Outras Receitas Operacionais	404	2.659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-67	14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	391
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	225
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	473	3.592
RESULTADO BRUTO	3.806	10.182
Despesas de Comercialização	25	62
Despesas Administrativas	1.476	5.539
Resultado Financeiro Líquido	-155	511
Receitas Financeiras	163	737
Despesas Financeiras	318	226
Resultado Patrimonial	5	105
Receitas Patrimoniais	5	145
Despesas Patrimoniais	0	40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.155	5.196
Imposto de Renda	368	858
Contribuição Social	135	323
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.652	4.015

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,3%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	54,7%	56,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	277,53	248,04

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - /
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45.996-137 //
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 22.410
Beneficiários em mar/20: 22.129

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.986	29.898	PASSIVO CIRCULANTE	18.997	19.209	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.247	82.481
Disponível	4.241	2.362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.971	13.110	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.521	84.322
Realizável	25.744	27.537	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.477	3.712	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.641	84.322
Aplicações Financeiras	19.475	19.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-119	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.429	11.326	Não Ganha - PPCNG	3.318	3.593	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.045	7.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.386	7.108	Provisão para Remissão	158	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-274	-1.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.356	6.668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	171	153	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.425	65.770
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.247	2.077	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.517	64.751
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31	441	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.077	7.169	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-92	1.020
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	199	73	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	816	898	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.823	16.711
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	6
Créditos Tributários e Previdenciários	137	137	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	705	3.197
Bens e Títulos a Receber	540	882	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	215	0
Despesas Antecipadas	8	22	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	816	898	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.457	5.495	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	824	1.328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	168
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.678	1.857			
Títulos e Créditos a Receber	0	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.625	1.507			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	83	509			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	885	885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.572	4.609
Imóveis de Uso Próprio	4.132	4.151
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.132	4.151
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	440	458
Não Hospitalares / Odontológicos	440	458
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.442	35.393

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,6%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	2,0%
Margem EBIT	4,4%	5,8%
Margem EBITDA	4,6%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,5%	79,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,5%
COMB	98,5%	94,0%
COMBA	97,8%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	12,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.322	2.207
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	306	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	306	0
Provisão para Remissão	0	227
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	443	443
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	443	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.498	1.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.498	1.463
Tributos e Contribuições	0	780
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.498	682
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	74	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.123	13.977
Capital Social / Patrimônio Social	11.320	10.987
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.603	1.603
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.539	1.539
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.200	1.388
TOTAL DO PASSIVO	35.442	35.393

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	490	2.384
Outras Receitas Operacionais	0	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	395	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	192	331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-474
Provisão para Perdas Sobre Créditos	203	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	119	5.507
RESULTADO BRUTO	3.024	14.350
Despesas de Comercialização	186	625
Despesas Administrativas	2.366	11.107
Resultado Financeiro Líquido	133	-883
Receitas Financeiras	332	1.903
Despesas Financeiras	199	2.787
Resultado Patrimonial	0	247
Receitas Patrimoniais	0	247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	605	1.982
Imposto de Renda	51	242
Contribuição Social	21	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	533	1.644

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	89,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	273,12	304,44

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DE MELGAÇO, 2754 - 6º ANDAR /
Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78.020-800 //
Cuiabá/MT

Registro: 32.803-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 02.511.261/0001-00

Beneficiários em dez/19:
Beneficiários em mar/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.523	34.960	PASSIVO CIRCULANTE	9.301	6.225	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	4.520	1.569	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	75	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	32.003	33.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	16.335	17.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.373	1.360	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	14.962	16.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	75	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.179	15.598	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.354	13.194
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	488	110	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.990	4.029	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	667	667	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	447			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.747	5.703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	94	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	667	667						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.569	2.569
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.569	2.569
Imobilizado	730	762
Imóveis de Uso Próprio	537	546
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	537	546
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	192	217
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	192	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	25	31
TOTAL DO ATIVO	40.512	38.989

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.414	3.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.414	3.342
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.244	29.422
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.923	26.043
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.923	26.043
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.059
TOTAL DO PASSIVO	39.958	38.989

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,92	3,72
LC (Liquidez Corrente)	3,93	5,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3.354	13.194
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.354	13.194
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.974	11.797
Resultado Financeiro Líquido	175	1.041
Receitas Financeiras	175	1.041
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	622
Receitas Patrimoniais	0	622
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	554	3.060
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	554	3.060

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	24,5%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	65,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	0,00

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 85.851-030 // Foz do
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 24.071
Beneficiários em mar/20: 24.190

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.600	29.290	PASSIVO CIRCULANTE	21.296	20.745	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	22.787	86.201
Disponível	444	980	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.971	11.736	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.414	88.113
Realizável	29.156	28.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.257	1.317	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.414	88.113
Aplicações Financeiras	19.503	18.505	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.295	10.115	Não Ganha - PPCNG	1.257	1.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.208	8.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.409	6.016	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-627	-1.912
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.763	2.867	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	223	668	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.269	76.760
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.005	3.520	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.014	76.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.633	1.988	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.486	6.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	255	593
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.013	1.161	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	731	533	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.141	1.729	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.518	9.442
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	192	931
Créditos Tributários e Previdenciários	919	865	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	814	1.223	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.361	6.126
Bens e Títulos a Receber	2.547	2.340	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	317	498	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.243	5.155
Despesas Antecipadas	25	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.573	12.563	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	358	57	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.140	1.053	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.844	1.988			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.939	4.186			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.044	1.049			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.140	1.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.219	2.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	9.154	9.242
Imóveis de Uso Próprio	2.468	2.503
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.468	2.503
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.599	2.652
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.506	1.579
Imobilizações em Curso	1.093	1.072
Outras Imobilizações	3.821	3.821
Intangível	266	267
	58	49
TOTAL DO ATIVO	42.173	41.854

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,7%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	0,0%
Margem EBIT	-0,3%	1,9%
Margem EBITDA	-0,3%	2,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,0%	89,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,2%	14,1%
COMB	100,3%	103,4%
COMBA	98,3%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	29,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,8	19,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.641	3.786
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.641	3.786
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.641	3.786
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.235	17.323
Capital Social / Patrimônio Social	10.549	10.449
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.874	6.874
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.874	6.874
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-188	0
TOTAL DO PASSIVO	42.173	41.854

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,41

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	108	918
Outras Receitas Operacionais	10	52
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-95	-394
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	345	-1.663
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	411	1.736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	39	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-436	-3.718
Provisão para Perdas Sobre Créditos	331	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.660	6.242
RESULTADO BRUTO	1.971	11.525
Despesas de Comercialização	35	208
Despesas Administrativas	2.548	12.194
Resultado Financeiro Líquido	472	750
Receitas Financeiras	499	2.084
Despesas Financeiras	27	1.334
Resultado Patrimonial	38	439
Receitas Patrimoniais	38	439
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-102	312
Imposto de Renda	61	215
Contribuição Social	24	78
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-188	19

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,7%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	84,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	314,78	304,51

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - / Bairro:
JD.CELIO CERQUEIRA – CEP: 14.400-500 //
Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Registro: 35.478-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.378
Beneficiários em mar/20: 73.465

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	69.077	67.088	PASSIVO CIRCULANTE	36.902	35.687	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.206	243.746
Disponível	507	566	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.487	25.660	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.195	247.881
Realizável	68.571	66.522	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.902	2.899	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.182	247.754
Aplicações Financeiras	55.312	53.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	128
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.787	18.154	Não Ganha - PPCNG	2.604	2.561	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.525	35.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.020	7.879	Provisão para Remissão	299	338	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-989	-4.136
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.643	3.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.246	1.832	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	50.571	201.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.323	17.352	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.131	199.276
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.545	2.819	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.016	3.576	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	440	1.830
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.831	1.553	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.324	1.162	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.128	661	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.635	42.640
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	84	84	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3.297
Créditos Tributários e Previdenciários	1.143	1.144	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	483	533	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.168	4.852
Bens e Títulos a Receber	2.631	2.362	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	769	3.247
Despesas Antecipadas	141	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	562	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.956	67.339	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.132	31.799	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.169	1.275	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.936	3.449			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.209	1.242			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	3.688	3.093			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	284	306			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.873	2.715						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	29.258	29.084
Investimentos	28.004	26.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.443	22.350
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	20.443	18.921
Outros Investimentos	4.185	7.615
Imobilizado	8.531	8.675
Imóveis de Uso Próprio	6.890	6.925
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.890	6.925
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.389	1.462
Não Hospitalares / Odontológicos	1.389	1.462
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	252	288
Intangível	288	330
TOTAL DO ATIVO	138.033	134.427

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,7%
Margem EBIT	6,3%	5,7%
Margem EBITDA	6,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,6%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,4%	11,8%
COMB	95,4%	94,7%
COMBA	95,9%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,2	39,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.335	37.514
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.945	3.190
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	484	457
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.462	2.733
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.189	2.092
Provisões para Tributos Diferidos	347	348
Provisões para Ações Judiciais	1.843	1.744
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.332	29.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	74	86
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	29.258	29.084
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	860	1.151
Débitos Diversos	2.008	1.910
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	61.705	61.226
Capital Social / Patrimônio Social	17.398	16.919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.585	41.585
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.063	3.090
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	38.523	38.495
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.722	2.722
TOTAL DO PASSIVO	135.943	134.427

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	399	1.605
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-173
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	939	5.717
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	456
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	506	1.793
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	377	3.468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.754	8.402
RESULTADO BRUTO	9.080	36.497
Despesas de Comercialização	235	880
Despesas Administrativas	7.562	28.833
Resultado Financeiro Líquido	-352	3.180
Receitas Financeiras	993	5.304
Despesas Financeiras	1.346	2.124
Resultado Patrimonial	1.564	2.142
Receitas Patrimoniais	1.641	3.247
Despesas Patrimoniais	77	1.105
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.494	12.106
Imposto de Renda	294	1.985
Contribuição Social	111	744
Impostos Diferidos	-1	-3
Participações sobre o Lucro	0	313
RESULTADO LÍQUIDO	2.090	9.068

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	54,5%
CE (Composição do endividamento)	49,7%	48,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	277,87	279,24

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 85.601-000 // Francisco
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Registro: 33.685-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.144
Beneficiários em mar/20: 18.269

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.947	28.291	PASSIVO CIRCULANTE	8.677	9.228	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.187	55.942
Disponível	942	1.601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.473	6.515	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.363	56.558
Realizável	27.005	26.690	Provisões de Prêmios / Contraprestações	290	287	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.363	56.558
Aplicações Financeiras	23.714	23.154	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.692	6.640	Não Ganha - PPCNG	290	287	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.021	16.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.043	2.335	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	910	1.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	400	470	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.733	43.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	177	378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.507	43.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	811	860	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.606	5.380	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	226	505
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	322	433	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	535	519	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	465	446	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.454	12.433
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	352
Créditos Tributários e Previdenciários	323	278	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	282	320	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	195	1.152
Bens e Títulos a Receber	390	404	Comercialização sobre Operações	172	126	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5	49
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.901	4.629	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	64	64	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	164	25	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	714	612			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	860	1.629			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	64						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.030	2.708
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.777	1.825
Imóveis de Uso Próprio	1.204	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.204	1.224
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	573	601
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	29	32
TOTAL DO ATIVO	32.847	32.920

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	9,3%
Margem EBIT	16,2%	11,0%
Margem EBITDA	16,6%	11,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,7%	77,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	9,8%	11,0%
COMB	81,8%	90,2%
COMBA	81,3%	88,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	7,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.797	1.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.797	1.797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.797	1.797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.373	21.895
Capital Social / Patrimônio Social	8.712	7.830
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.467	11.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.467	11.456
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.194	2.609
TOTAL DO PASSIVO	32.847	32.920

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,57
LC (Liquidez Corrente)	3,22	3,07

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	191	1.102
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	638	1.721
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	742	2.985
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17	64
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-214	-1.303
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	-25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	459	1.228
RESULTADO BRUTO	3.613	10.988
Despesas de Comercialização	210	790
Despesas Administrativas	1.483	6.134
Resultado Financeiro Líquido	92	937
Receitas Financeiras	237	1.603
Despesas Financeiras	146	666
Resultado Patrimonial	296	545
Receitas Patrimoniais	296	545
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.308	5.545
Imposto de Renda	82	184
Contribuição Social	32	77
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	2.194	5.204

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,9%	33,5%
CE (Composição do endividamento)	82,8%	83,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	278,06	256,57

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 98.900-000 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9

CNPJ: 87.689.527/0001-53

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 21.891

Beneficiários em mar/20: 21.971

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.730	26.014	PASSIVO CIRCULANTE	15.480	16.408	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.684	55.554
Disponível	1.391	339	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.213	9.893	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.896	56.169
Realizável	24.338	25.675	Provisões de Prêmios / Contraprestações	271	305	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.839	55.993
Aplicações Financeiras	19.341	19.974	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.252	9.168	Não Ganha - PPCNG	74	105	Receitas com Administração	31	162
Aplicações Livres	10.089	10.806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.502	2.943	Provisão para Remissão	197	200	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-212	-616
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.116	2.139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.102	1.107	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.428	44.357
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.982	2.784	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.267	43.797
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	217	662	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.858	5.697	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	925	1.089	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.261	2.348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.256	11.196
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	58
Créditos Tributários e Previdenciários	942	879	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.626	11.484
Bens e Títulos a Receber	521	669	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.601	11.359
Despesas Antecipadas	87	97	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	756	1.589	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	21	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.757	11.517	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.506	759	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.326	2.245	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	414	484	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	786	930			
Títulos e Créditos a Receber	341	341	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	919	667			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.742	1.895			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	145	190			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.985	1.904						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.113	2.981
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	1
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	6.310	6.285
Imóveis de Uso Próprio	4.531	4.515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	342	298
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.189	4.217
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10	21
Não Hospitalares / Odontológicos	1.369	1.357
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	399	393
Intangível	8	5
TOTAL DO ATIVO	37.486	37.531

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	1,7%
Margem EBIT	11,7%	5,7%
Margem EBITDA	12,0%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,2%	16,7%
COMB	87,2%	96,5%
COMBA	87,7%	97,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	20,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	34,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.088	4.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	663	686
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	330	352
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	334	334
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.030	2.013
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.030	2.013
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	683	683
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	683	683
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	683	683
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	711	1.160
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.919	16.581
Capital Social / Patrimônio Social	7.465	7.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.933	8.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.933	8.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.521	238
TOTAL DO PASSIVO	37.486	37.531

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	25	125
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-85	-436
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	496	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	242	838
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	103	422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	496
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.758	9.972
RESULTADO BRUTO	3.558	10.574
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.373	9.252
Resultado Financeiro Líquido	-84	-496
Receitas Financeiras	223	1.451
Despesas Financeiras	307	1.947
Resultado Patrimonial	314	373
Receitas Patrimoniais	316	436
Despesas Patrimoniais	2	63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.415	1.199
Imposto de Renda	96	184
Contribuição Social	37	75
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.282	940

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	16,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	78,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	223,18	210,67

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 38.200-000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.886
Beneficiários em mar/20: 9.155

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.388	4.994	PASSIVO CIRCULANTE	5.363	5.240	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.283	11.628
Disponível	285	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.645	2.446	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.409	12.047
Realizável	5.103	4.921	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.409	12.047
Aplicações Financeiras	3.254	3.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.587	2.563	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	668	635	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	749	633	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-126	-419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	598	471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	476	476	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.869	9.778
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	939	740	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.869	9.818
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.230	1.230	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-41
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151	160	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	513	396	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	458	300	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.414	1.851
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	29
Créditos Tributários e Previdenciários	581	566	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	458	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.262	5.372
Bens e Títulos a Receber	2	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.177	5.261
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	43	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	52	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.092	1.957	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	324	313	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	110
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	283			
Títulos e Créditos a Receber	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	875	975			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	894	922			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.548	1.548
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.438	1.438
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.438	1.438
Imobilizado	487	348
Imóveis de Uso Próprio	105	105
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	105
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	43	47
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	43	47
Imobilizações em Curso	186	31
Outras Imobilizações	154	165
Intangível	56	61
TOTAL DO ATIVO	7.480	6.951

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	-20,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,4%	42,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-2,7%
Margem EBIT	7,0%	1,7%
Margem EBITDA	7,5%	2,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,0%	84,1%
DC (despesas comercialização)	3,1%	4,1%
DA (despesas administrativas)	27,9%	41,2%
COMB	97,9%	129,3%
COMBA	98,6%	129,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,1	46,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	197	166
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	86	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	111	111
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	111
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.920	1.545
Capital Social / Patrimônio Social	964	874
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.455	1.333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.455	1.333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-500	-662
TOTAL DO PASSIVO	7.480	6.951

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,97	0,92
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	32	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	88
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-77
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	85
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.070	2.175
RESULTADO BRUTO	1.559	4.980
Despesas de Comercialização	133	474
Despesas Administrativas	1.193	4.788
Resultado Financeiro Líquido	-28	27
Receitas Financeiras	48	423
Despesas Financeiras	76	397
Resultado Patrimonial	16	54
Receitas Patrimoniais	16	54
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	222	-202
Imposto de Renda	9	79
Contribuição Social	6	37
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	207	-319

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,3%	77,8%
CE (Composição do endividamento)	96,5%	96,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	158,28	113,95

UNIMED GOIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74.210-
250 // Goiânia/GO

UNIMED GOIANA

Registro: 38.287-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 322.831
Beneficiários em mar/20: 324.378

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	1.275	7.692	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284.987	261.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	433.167	1.698.419
Realizável	537.910	528.673	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56.159	55.337	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	433.104	1.701.563
Aplicações Financeiras	408.137	399.395	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	53.931	53.072	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	-3.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	278.201	260.666	Provisão para Remissão	2.228	2.265	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	129.936	138.728	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.443	6.984	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86.876	86.802	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	106.003	84.169	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.088	-41.841
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65.089	60.420	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116.382	115.269	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	365.915	1.458.628
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	364.802	1.447.969
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.935	15.790	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50.422	62.524	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.113	10.658
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.852	10.592	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.795	8.088	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49.712	50.088	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.164	197.951
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	710	12.436	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	330
Créditos Tributários e Previdenciários	15.001	14.060	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.293	255.470
Bens e Títulos a Receber	18.538	20.171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.038	77.816
Despesas Antecipadas	563	157	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.078	8.735	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	25	130	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	360.148	337.556	Provisão para IR e CSLL	25	130	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	219.737	199.750	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	82.052	63.240	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.754	19.194	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.083	36.941	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48	61			
Aplicações Livres	39.969	26.299	Débitos Diversos	32.417	32.879			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.545	1.688	Conta-Corrente de Cooperados	1.261	643			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	43.951	42.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	14						

UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	92.175	91.881
Investimentos	59.029	57.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	58.096	56.286
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5.132	5.132
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	53.897	52.098
Imobilizado	77.723	76.842
Imóveis de Uso Próprio	53.375	53.545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.750	17.956
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	35.625	35.589
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.932	19.780
Não Hospitalares / Odontológicos	13.593	13.508
Imobilizações em Curso	7.339	6.272
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3.416	3.516
	3.658	3.734
TOTAL DO ATIVO	899.334	873.921

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,6%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	5,4%
Margem EBIT	7,7%	6,1%
Margem EBITDA	7,9%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,7%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,3%	8,0%
COMB	94,7%	96,9%
COMBA	94,3%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	24,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	124.981	128.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.048	10.299
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.737	2.763
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.311	7.536
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.528	21.341
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.528	21.341
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97.405	97.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	872	872
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	96.534	96.226
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	374.360	359.253
Capital Social / Patrimônio Social	119.828	107.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	228.836	241.201
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	307	307
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	228.528	240.893
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	25.696	10.757
TOTAL DO PASSIVO	899.334	873.921

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.228	23.476
Outras Receitas Operacionais	37.026	154.177
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-90	-445
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.664	15.763
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.287	6.867
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.009	7.007
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.632	1.888
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.286	240.136
RESULTADO BRUTO	57.424	197.406
Despesas de Comercialização	3.246	14.404
Despesas Administrativas	30.724	132.607
Resultado Financeiro Líquido	1.819	36.835
Receitas Financeiras	7.243	40.001
Despesas Financeiras	5.423	3.166
Resultado Patrimonial	1.838	10.717
Receitas Patrimoniais	1.864	10.798
Despesas Patrimoniais	27	81
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	27.112	97.947
Imposto de Renda	1.039	6.446
Contribuição Social	376	2.329
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	25.696	89.172

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	75,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	434,77	430,82

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM PEDRO II, 435 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 35.010-090 // Governador Valadares/MG

Registro: 38.658-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.698
Beneficiários em mar/20: 59.510

CNPJ: 42.892.281/0001-84

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	64.242	64.674
Disponível	920	760
Realizável	63.322	63.914
Aplicações Financeiras	43.649	42.914
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.764	20.600
Aplicações Livres	22.884	22.313
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.278	8.461
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.687	4.829
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.111	1.666
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.481	1.966
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	541	389
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.778	3.199
Bens e Títulos a Receber	9.076	8.951
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	128.214	129.700
Realizável a Longo Prazo	2.409	2.523
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	195
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.393	2.311
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16	16

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	63.530	65.767
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.061	34.325
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.301	9.372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.301	9.372
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.983	4.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.120	13.415
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.657	6.907
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.156	2.127
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	231	257
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	924	1.870
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	352	381
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.520	7.658
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.167	11.210
Débitos Diversos	9.554	9.310
Conta-Corrente de Cooperados	719	756

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.486	192.298
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.378	201.486
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.378	201.486
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.892	-9.187
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.523	132.626
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.773	142.255
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.250	-9.629
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.963	59.673
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.964	9.121
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.118	13.699
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.828	11.040
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.358	2.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.076	849
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.076	849
Imobilizado	121.704	123.444
Imóveis de Uso Próprio	102.721	103.801
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	96.251	97.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.470	6.481
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	18.982	19.643
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	13.268	13.650
Imobilizações em Curso	5.714	5.992
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	743	770
TOTAL DO ATIVO	192.457	194.374

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	5,3%
Margem EBIT	12,1%	11,0%
Margem EBITDA	12,3%	11,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	69,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,3%
COMB	80,8%	78,7%
COMBA	82,2%	80,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,3	53,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69.500	72.957
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.759	1.711
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.759	1.711
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.491	9.458
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.491	9.458
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.062	22.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.062	22.922
Tributos e Contribuições	9.858	9.818
Parcelamento de Tributos e Contribuições	12.204	13.104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.188	38.866
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.749	55.650
Capital Social / Patrimônio Social	38.762	36.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.987	19.183
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.987	19.183
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	184
TOTAL DO PASSIVO	188.779	194.374

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,48
LC (Liquidez Corrente)	1,01	0,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.151	2.516
Outras Receitas Operacionais	139	143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-84	-302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.786	10.013
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.592	6.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	177	640
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.017	3.217
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.018	37.332
RESULTADO BRUTO	9.157	34.845
Despesas de Comercialização	234	946
Despesas Administrativas	4.240	17.839
Resultado Financeiro Líquido	-816	-4.594
Receitas Financeiras	869	4.777
Despesas Financeiras	1.685	9.371
Resultado Patrimonial	432	373
Receitas Patrimoniais	432	373
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.299	11.838
Imposto de Renda	456	1.245
Contribuição Social	166	457
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.677	10.136

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,2%	63,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,1%	71,4%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	47,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	269,96	252,53

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.015-120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 171.759
Beneficiários em mar/20: 171.897

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019	
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE			Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		
407.422	366.031		187.047	179.693		258.287	924.589	
Disponível	9.182	2.069	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	132.625	128.378	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	261.128	931.779
Realizável	398.240	363.963	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.018	4.141	à Saúde	261.128	931.779
Aplicações Financeiras	310.056	276.295	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121.499	121.788	Não Ganha - PPCNG	4.018	4.141	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	188.557	154.507	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.141	42.714	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.772	14.636	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.911	6.278	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62.767	63.289	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.841	-7.191
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.547	17.561	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60.930	54.670	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	194.605	774.724
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.821	10.517	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	188.345	773.129
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.327	3.214	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.252	10.780	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6.260	1.595
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	29	14	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	25.300	24.580	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	473	885	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	63.682	149.865
Bens e Títulos a Receber	17.459	15.445	Comercialização sobre Operações	581	640	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	128	454
Despesas Antecipadas	1.952	1.712	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.170	9.241	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.985	48.856
Conta-Corrente com Cooperados	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.081	18.943
ATIVO NÃO CIRCULANTE	190.313	191.254	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	42.908	42.057	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.105	4.586	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.320	7.094			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.328	8.656			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	24.416	20.199			
Ativo Fiscal Diferido	28.030	27.748	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.253	11.928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.625	2.381						

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.018	30.164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.533	9.571
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	9.533	9.571
Imobilizado	117.072	117.956
Imóveis de Uso Próprio	98.816	99.162
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	95.143	95.474
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.673	3.688
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11.051	11.470
Não Hospitalares / Odontológicos	5.452	5.557
Imobilizações em Curso	92	44
Outras Imobilizações	1.661	1.722
Intangível	1.315	1.077
TOTAL DO ATIVO	597.735	557.285

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	0,1%
Margem EBIT	7,2%	8,3%
Margem EBITDA	7,3%	8,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,3%	83,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,1%
COMB	82,2%	90,7%
COMBA	82,5%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	32,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	190.362	173.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78.879	61.160
Provisões para Tributos Diferidos	552	484
Provisões para Ações Judiciais	78.327	60.676
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81.017	79.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	81.017	79.806
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.859	26.770
Débitos Diversos	5.607	5.819
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	220.326	204.037
Capital Social / Patrimônio Social	62.906	60.989
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	144.192	140.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	144.192	140.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.227	2.298
TOTAL DO PASSIVO	597.735	557.285

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,16
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,04

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.538	27.820
Outras Receitas Operacionais	1.366	2.093
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-481	-1.365
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.331	5.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	6.274
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	757	3.168
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-747	-4.294
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.198	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42.670	103.187
RESULTADO BRUTO	33.313	89.083
Despesas de Comercialização	5.040	16.325
Despesas Administrativas	12.765	47.134
Resultado Financeiro Líquido	-967	-32.340
Receitas Financeiras	3.190	17.542
Despesas Financeiras	4.157	49.882
Resultado Patrimonial	-477	1.597
Receitas Patrimoniais	22	6.318
Despesas Patrimoniais	499	4.721
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.063	-5.120
Imposto de Renda	2.440	7.061
Contribuição Social	909	2.613
Impostos Diferidos	-215	-16.027
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.930	1.234

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,1%	63,4%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	50,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	501,06	453,28

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 85.010-270 //
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.944
Beneficiários em mar/20: 29.952

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.987	37.770	PASSIVO CIRCULANTE	18.397	17.090	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.537	90.314
Disponível	2.184	1.086	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.121	11.720	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.666	90.809
Realizável	37.803	36.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	917	905	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.666	90.809
Aplicações Financeiras	28.111	26.511	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.743	11.652	Não Ganha - PPCNG	917	905	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.369	14.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.317	7.905	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-130	-494
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.086	4.306	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	142	160	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19.459	78.039
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.007	3.749	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.310	77.318
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.534	1.531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.056	6.906	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	149	722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.697	2.068	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	122	116	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.804	1.645	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.078	12.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	308
Créditos Tributários e Previdenciários	1.235	1.171	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	818	814	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	551	2.889
Bens e Títulos a Receber	728	650	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	400	1.485
Despesas Antecipadas	210	234	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	675	831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	80	98	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.334	5.186	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	311	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	390	285	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	148	115	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.640	1.445			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.684	2.165			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	87	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	304	199						

UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.269	3.259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.481	1.449
Imóveis de Uso Próprio	668	670
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	668	670
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	740	689
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	740	689
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	90
Intangível	193	193
TOTAL DO ATIVO	45.321	42.956

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	4,2%
Margem EBIT	6,4%	5,9%
Margem EBITDA	6,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,7%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,8%
COMB	92,1%	95,5%
COMBA	91,3%	93,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,2	18,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.173	2.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	923	1.017
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	923	1.017
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.250	1.250
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.751	23.599
Capital Social / Patrimônio Social	5.365	5.246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.885	15.885
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.885	15.885
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.500	2.468
TOTAL DO PASSIVO	45.321	42.956

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,21

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	46	816
Outras Receitas Operacionais	105	588
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	871	1.687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	838	2.243
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	36	127
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-14	-591
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	-92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	528	2.874
RESULTADO BRUTO	3.246	10.857
Despesas de Comercialização	71	240
Despesas Administrativas	2.142	7.969
Resultado Financeiro Líquido	205	1.831
Receitas Financeiras	444	2.226
Despesas Financeiras	239	396
Resultado Patrimonial	23	462
Receitas Patrimoniais	37	463
Despesas Patrimoniais	14	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.262	4.941
Imposto de Renda	166	833
Contribuição Social	63	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.032	3.791

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	88,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	261,97	252,44

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.800-000 // Guaxupé/MG

Registro: 31.803-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 16.409
Beneficiários em mar/20: 16.182

CNPJ: 26.291.484/0001-69

UNIMED GUAXUPÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.645	22.053	PASSIVO CIRCULANTE	9.518	9.041	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.130	32.415
Disponível	285	246	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.267	5.650	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.654	34.282
Realizável	23.360	21.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.155	2.151	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.654	34.282
Aplicações Financeiras	19.398	18.296	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.345	4.378	Não Ganha - PPCNG	2.155	2.151	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.053	13.918	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.690	2.960	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-524	-1.867
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.591	1.630	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	675	684	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.544	23.718
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.901	1.294	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.529	23.744
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	142	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.536	1.521	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	-25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.058	1.189	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	675	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	170	478	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.586	8.697
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	88
Créditos Tributários e Previdenciários	316	300	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	579	2.625
Bens e Títulos a Receber	270	200	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	209	969
Despesas Antecipadas	11	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	146	447	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.475	10.199	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.481	7.215	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	44	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	35	147	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	35	147			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	379	379	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	726	933			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.297	1.789			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.992	6.728						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	111	108						

UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.800	1.798
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.075	1.068
Imóveis de Uso Próprio	101	104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	101	104
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	786	748
Não Hospitalares / Odontológicos	786	748
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	188	217
Intangível	118	118
TOTAL DO ATIVO	34.120	32.252

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	6,2%
Margem EBIT	12,7%	8,6%
Margem EBITDA	13,1%	9,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,6%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,5%	18,9%
COMB	78,7%	92,8%
COMBA	78,2%	90,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,8	35,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.686	9.187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	394	384
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	394	384
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.266	7.062
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.266	7.062
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.026	1.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.026	1.740
Tributos e Contribuições	2.026	1.740
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.916	14.024
Capital Social / Patrimônio Social	4.053	3.991
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.627	9.527
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.627	9.527
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.237	506
TOTAL DO PASSIVO	34.120	32.252

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,48	2,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	55	231
Outras Receitas Operacionais	314	1.426
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-9	-69
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	368	1.144
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	98	411
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	197	665
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	72	68
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.310	2.521
RESULTADO BRUTO	2.493	7.676
Despesas de Comercialização	54	219
Despesas Administrativas	1.372	6.130
Resultado Financeiro Líquido	63	917
Receitas Financeiras	217	1.148
Despesas Financeiras	155	231
Resultado Patrimonial	0	410
Receitas Patrimoniais	0	414
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.129	2.653
Imposto de Renda	41	410
Contribuição Social	17	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	87
RESULTADO LÍQUIDO	1.071	2.000

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	56,5%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	49,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	207,21	168,41

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO
- CEP: 77.410-070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Registro: 30.112-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.901
Beneficiários em mar/20: 10.870

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	16.423	16.873	PASSIVO CIRCULANTE	12.664	13.333	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.794	30.936
Disponível	543	1.346	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.900	6.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.206	32.387
Realizável	15.880	15.527	Provisões de Prêmios / Contraprestações	741	732	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.213	32.368
Aplicações Financeiras	11.643	11.856	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7	18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.919	5.866	Não Ganha - PPCNG	737	729	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.725	5.990	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.993	1.383	Provisão para Remissão	4	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-412	-1.450
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.207	559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	425	535	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.767	25.395
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.960	2.183	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.732	25.089
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	617	703	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.774	2.740	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	306
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	169	121	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	110	109	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	636	995	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.028	5.541
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	195
Créditos Tributários e Previdenciários	1.437	1.381	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	822	5.836
Bens e Títulos a Receber	662	757	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	728	5.253
Despesas Antecipadas	9	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	636	995	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	25	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.369	14.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.573	5.496	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	100	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.057	837	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.057	837			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.675	2.021			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.008	2.008			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.192	1.108			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	69	75			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.573	5.496						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	672	672
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	672	672
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	672	672
Imobilizado	8.077	7.889
Imóveis de Uso Próprio	5.104	5.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	660	670
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.444	4.471
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.246	2.098
Não Hospitalares / Odontológicos	1.686	1.723
Imobilizações em Curso	560	375
Outras Imobilizações	727	583
Intangível	0	67
	47	50
TOTAL DO ATIVO	30.791	30.980

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	32,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,3%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	11,7%
Margem EBIT	13,4%	14,8%
Margem EBITDA	14,1%	15,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,8%
COMB	86,1%	97,5%
COMBA	85,5%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,3	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,7	59,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.003	6.395
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.576	1.466
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.571	1.466
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	167	669
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.199	11.252
Capital Social / Patrimônio Social	3.174	2.683
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	544
Reservas	8.025	8.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.025	8.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	29.866	30.980

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,13
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	18	354
Outras Receitas Operacionais	75	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-69	-438
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	216	1.101
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	268	967
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-51	134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	777	4.639
RESULTADO BRUTO	1.814	5.395
Despesas de Comercialização	34	184
Despesas Administrativas	913	4.583
Resultado Financeiro Líquido	59	2.673
Receitas Financeiras	182	3.619
Despesas Financeiras	123	946
Resultado Patrimonial	0	326
Receitas Patrimoniais	0	327
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	925	3.626
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	925	3.626

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,2%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	67,8%	67,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	238,67	244,43

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CEARA, 701 - / Bairro: CENTRO – CEP:
65.901-610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Registro: 35.254-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 26.923
Beneficiários em mar/20: 25.858

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.092	29.347	PASSIVO CIRCULANTE	26.451	25.357	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.407	120.901
Disponível	4.576	2.256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.432	14.863	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.654	121.542
Realizável	26.516	27.091	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.007	3.015	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.784	121.530
Aplicações Financeiras	15.899	14.750	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-131	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.459	9.388	Não Ganha - PPCNG	2.862	2.934	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.440	5.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	20	23	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.664	6.089	Provisão para Remissão	125	58	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-247	-641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.512	3.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.344	1.473	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.728	97.457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.929	7.173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.779	95.933
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.152	2.791	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.151	3.203	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-51	1.524
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.248	3.560	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.964	1.738	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.679	23.444
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81	976
Créditos Tributários e Previdenciários	168	1.081	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.247	9.776
Bens e Títulos a Receber	1.423	1.494	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.055	9.267
Despesas Antecipadas	105	108	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.964	1.737	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.115	20.193	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.614	3.687	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.932	157	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.922	995	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.939	3.294			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.042	5.163			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	142	142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.692	2.692						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.700	1.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	732	732
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	732	732
Imobilizado	14.321	14.434
Imóveis de Uso Próprio	8.393	8.446
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.718	3.741
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.675	4.704
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.923	5.983
Hospitalares / Odontológicos	4.216	4.230
Não Hospitalares / Odontológicos	1.707	1.753
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	480	373
TOTAL DO ATIVO	52.207	49.540

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	1,9%
Margem EBIT	5,3%	3,1%
Margem EBITDA	5,4%	3,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	80,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,0%
COMB	89,1%	91,7%
COMBA	88,2%	91,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	33,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.913	6.941
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	560	490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	120	56
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	440	434
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.961	5.961
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.961	5.961
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	392	490
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	392	490
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.843	17.242
Capital Social / Patrimônio Social	5.321	5.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.997	9.997
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.997	9.997
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.525	2.123
TOTAL DO PASSIVO	52.207	49.540

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	102	0
Outras Receitas Operacionais	90	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	589	2.413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	311	1.912
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	18
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	278	483
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.953	16.705
RESULTADO BRUTO	4.464	15.078
Despesas de Comercialização	371	1.229
Despesas Administrativas	2.990	12.133
Resultado Financeiro Líquido	302	743
Receitas Financeiras	516	2.225
Despesas Financeiras	214	1.482
Resultado Patrimonial	-4	-203
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	4	205
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.401	2.256
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.401	2.246

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,9%	65,2%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	78,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	384,07	369,82

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - / Bairro:
SARAMENHA – CEP: 35.400-000 // Ouro
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.376
Beneficiários em mar/20: 19.006

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.623	24.461	PASSIVO CIRCULANTE	12.406	11.940	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.780	63.750
Disponível	6.491	554	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.482	9.357	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.399	66.093
Realizável	18.133	23.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.399	2.379	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.399	66.093
Aplicações Financeiras	11.510	17.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.623	9.419	Não Ganha - PPCNG	2.399	2.379	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.887	8.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.389	3.333	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-619	-2.342
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.748	2.652	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	385	460	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.710	44.226
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.770	3.235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.063	44.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.929	3.283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-353	-651
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	641	666	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.355	1.118	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	20	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.070	19.524
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	48
Créditos Tributários e Previdenciários	941	864	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.324	1.828
Bens e Títulos a Receber	818	739	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	20	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	222	955
Despesas Antecipadas	96	82	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.116	13.889	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	925	65	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.429	1.294	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.017	942			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.904	1.515			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	21	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.389	1.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.686	1.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.061	1.000
Imobilizado	10.617	10.524
Imóveis de Uso Próprio	7.324	7.432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.324	7.432
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.613	2.412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.730	1.640
Imobilizações em Curso	883	772
Outras Imobilizações	680	680
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	384	450
TOTAL DO ATIVO	38.740	38.350

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	1,9%
Margem EBIT	0,6%	3,2%
Margem EBITDA	2,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	69,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	23,8%	16,4%
COMB	89,7%	85,9%
COMBA	91,0%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	31,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.817	1.733
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.679	1.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.679	1.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	24
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.516	24.677
Capital Social / Patrimônio Social	13.073	12.923
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.405	10.331
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	19	20
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.387	10.312
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.038	1.423
TOTAL DO PASSIVO	38.740	38.350

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,98	2,05

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.101	806
Outras Receitas Operacionais	0	67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	823	3.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	365	1.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	376	1.541
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.222	7.015
RESULTADO BRUTO	3.366	11.249
Despesas de Comercialização	23	95
Despesas Administrativas	3.525	10.439
Resultado Financeiro Líquido	-210	977
Receitas Financeiras	197	1.366
Despesas Financeiras	407	389
Resultado Patrimonial	81	202
Receitas Patrimoniais	81	263
Despesas Patrimoniais	0	60
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-311	1.895
Imposto de Renda	0	333
Contribuição Social	0	129
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	-311	1.217

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	27,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	87,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	263,59	291,43

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMAO MARIO ESDRAS, 200 - / Bairro:
VILA PINTO – CEP: 37.010-660 // Varginha/MG

INTRA SUL DE MINAS

Registro: 32.083-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 435
Beneficiários em mar/20: 426

CNPJ: 01.647.867/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.384	48.024
Disponível	1.888	2.319
Realizável	46.496	45.706
Aplicações Financeiras	35.920	34.455
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	146	145
Aplicações Livres	35.774	34.310
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.639	4.670
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.602	4.635
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.559	1.576
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.193	4.824
Bens e Títulos a Receber	176	179
Despesas Antecipadas	9	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.424	5.351
Realizável a Longo Prazo	435	435
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	435
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.856	10.176
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	79
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	77	77
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.445	3.007
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.445	3.007
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.365	6.471
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178	188
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	790	431
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	379	6.495
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	527	7.171
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	527	7.171
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149	-676
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1	61
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1	61
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	378	6.434
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.242	10.801
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.592	6.887
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.442	2.439
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.534	2.462
Imóveis de Uso Próprio	1.872	1.896
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.872	1.896
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	451	467
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	210	99
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	15
TOTAL DO ATIVO	53.808	53.375

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	655,4%	170,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	131,5%	75,2%
Margem EBIT	279,1%	95,7%
Margem EBITDA	292,2%	98,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,2%	0,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	471,3%	107,5%
COMB	471,4%	108,5%
COMBA	763,3%	94,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	864,9	258,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	90,0	11,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.152	15.898
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.093	12.093
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.093	12.093
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.059	3.804
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.799	27.301
Capital Social / Patrimônio Social	15.159	15.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.526	7.526
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.526	7.526
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.114	4.616
TOTAL DO PASSIVO	53.808	53.375

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,86
LC (Liquidez Corrente)	4,91	4,72

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	651	3.914
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136	6.138
RESULTADO BRUTO	2.482	11.089
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.785	6.985
Resultado Financeiro Líquido	-145	964
Receitas Financeiras	357	1.855
Despesas Financeiras	501	891
Resultado Patrimonial	3	301
Receitas Patrimoniais	3	323
Despesas Patrimoniais	0	21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	556	5.369
Imposto de Renda	41	314
Contribuição Social	16	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	46
RESULTADO LÍQUIDO	498	4.887

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	48,9%
CE (Composição do endividamento)	37,9%	39,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	293,59	1.219,01

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DR. SIZEODO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 35.900-006 // Itabira/MG	Registro: 33.551-7	CNPJ: 65.276.354/0001-09
UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/19: 17.537	
	Beneficiários em mar/20: 17.500	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.534	13.886	PASSIVO CIRCULANTE	10.615	11.620	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.930	47.928
Disponível	35	72	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.483	9.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.168	48.896
Realizável	13.499	13.814	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.457	1.494	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.162	48.888
Aplicações Financeiras	9.842	10.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.133	7.079	Não Ganha - PPCNG	1.434	1.469	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.710	3.215	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.978	2.962	Provisão para Remissão	22	24	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-239	-969
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.426	2.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.521	1.411	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.789	39.843
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.206	2.075	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.743	39.642
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	130	148	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.300	4.254	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	201
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	423	452	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	24	43	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	513	1.129	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.141	8.084
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	29
Créditos Tributários e Previdenciários	430	399	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.454	3.154
Bens e Títulos a Receber	199	98	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.454	2.612
Despesas Antecipadas	6	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	513	1.129	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.674	20.949	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.806	1.795	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	376	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	645	683			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	598	557			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.806	1.795						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.014	1.011
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.855	18.144
Imóveis de Uso Próprio	1.799	1.799
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.799	1.799
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	97	105
Não Hospitalares / Odontológicos	97	105
Imobilizações em Curso	16.959	16.240
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	35.207	34.835

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.909	4.888
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	623	628
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	592	592
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.286	4.261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.286	4.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.684	18.327
Capital Social / Patrimônio Social	10.178	10.175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.642	7.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.642	7.642
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.864	510
TOTAL DO PASSIVO	35.207	34.835

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	541
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-119	-676
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	324	1.001
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	219	961
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	76	381
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-414
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.389	2.773
RESULTADO BRUTO	2.772	6.818
Despesas de Comercialização	8	31
Despesas Administrativas	1.524	5.928
Resultado Financeiro Líquido	125	706
Receitas Financeiras	173	970
Despesas Financeiras	49	264
Resultado Patrimonial	12	184
Receitas Patrimoniais	13	189
Despesas Patrimoniais	1	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.377	1.749
Imposto de Renda	15	129
Contribuição Social	8	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1	108
RESULTADO LÍQUIDO	1.353	1.456

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,6%	52,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	70,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	246,02	228,59

UNIMED ITABUNA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

Informações Cadastrais

RUA FIRMINO ALVES, 118 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 45.600-185 // Itabuna/BA

Registro: 35.706-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 13.245.683/0001-99

UNIMED ITABUNA

Beneficiários em dez/19:

Beneficiários em mar/20:

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	34.103	33.390	PASSIVO CIRCULANTE	13.519	12.045	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	50.379
Disponível	30.083	30.317	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.196	6.987	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	51.755
Realizável	4.020	3.073	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.450	3.450	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	51.753
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	3.450	3.450	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-1.375
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.211	991	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	141	42.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141	46.626
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.535	2.535	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-4.272
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.402	1.827	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-141	8.025
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.269	819	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.835	18.264
Bens e Títulos a Receber	349	427	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8.783	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.935	1.939	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.511	1.318	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	1.056	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.056	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.068	1.063			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.744	1.621			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITABUNA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	368	368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	368	368
Imobilizado	1.567	1.572
Imóveis de Uso Próprio	1.508	1.496
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	981	994
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	527	503
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	59	75
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.038	35.329

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	8,5%
Margem EBIT	0,0%	8,6%
Margem EBITDA	0,0%	9,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	0,0%	14,9%
COMB	0,0%	99,6%
COMBA	312,6%	95,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	773,2	8,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	950	950
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	950	950
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.569	22.334
Capital Social / Patrimônio Social	14.178	14.128
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.009	6.008
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.009	6.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.382	2.198
TOTAL DO PASSIVO	36.038	35.329

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,77

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	325
Outras Receitas Operacionais	53	17.939
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-584	-614
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23	2.463
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	23	1.135
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	27
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.287	13.669
RESULTADO BRUTO	1.800	9.543
Despesas de Comercialização	0	336
Despesas Administrativas	681	7.498
Resultado Financeiro Líquido	263	2.428
Receitas Financeiras	264	2.466
Despesas Financeiras	1	38
Resultado Patrimonial	0	157
Receitas Patrimoniais	0	176
Despesas Patrimoniais	0	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.382	4.294
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.382	4.294

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	36,8%
CE (Composição do endividamento)	93,4%	92,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	267,56

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.501-059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.487
Beneficiários em mar/20: 25.435

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.115	27.821	PASSIVO CIRCULANTE	12.945	14.043	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.746	65.415
Disponível	438	417	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.700	7.944	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.676	67.914
Realizável	29.677	27.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.108	759	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.674	67.904
Aplicações Financeiras	16.596	15.072	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.147	6.156	Não Ganha - PPCNG	1.105	754	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.449	8.916	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.232	6.617	Provisão para Remissão	4	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-929	-2.499
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.165	6.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	743	843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.372	63.650
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.782	3.876	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.770	63.955
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49	223	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.067	2.465	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-398	-305
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	840	1.047	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	409	267	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.374	1.765
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	1.357
Créditos Tributários e Previdenciários	2.709	2.745	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.446	18.808
Bens e Títulos a Receber	1.907	1.559	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.822	9.806
Despesas Antecipadas	12	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	409	267	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	381	346	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.097	8.616	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	272	272	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	408	405	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.647	1.699			
Títulos e Créditos a Receber	272	272	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.456	2.387			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.325	1.341			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.334	2.334
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.446	5.961
Imóveis de Uso Próprio	4.121	4.164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.613	3.656
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	508	508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.398	1.177
Não Hospitalares / Odontológicos	1.396	1.164
2	12	
Imobilizações em Curso	927	620
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	45	48
TOTAL DO ATIVO	39.212	36.437

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,4%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,1%	7,0%
Margem EBIT	23,5%	7,8%
Margem EBITDA	23,6%	7,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,9%	97,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,7%
COMB	92,2%	109,8%
COMBA	91,2%	109,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	38,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	26,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.238	1.228
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	197	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	197	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.035	1.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.029	21.166
Capital Social / Patrimônio Social	979	975
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.279	16.282
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.279	16.282
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.771	3.909
TOTAL DO PASSIVO	39.212	36.437

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,33	1,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.649	5.527
Outras Receitas Operacionais	975	3.474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	399
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.954	9.444
RESULTADO BRUTO	5.739	12.086
Despesas de Comercialização	155	564
Despesas Administrativas	1.913	7.621
Resultado Financeiro Líquido	191	386
Receitas Financeiras	270	921
Despesas Financeiras	79	535
Resultado Patrimonial	0	311
Receitas Patrimoniais	0	311
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.862	4.598
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.862	4.598

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,2%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	92,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	203,27	155,22

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35.680-030
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.866
Beneficiários em mar/20: 17.985

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	43.021	42.319	PASSIVO CIRCULANTE	9.867	10.179	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.497	46.989
Disponível	1.313	582	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.200	6.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.851	48.349
Realizável	41.707	41.737	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.916	2.554	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.970	48.395
Aplicações Financeiras	37.438	37.187	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-119	-46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.852	5.901	Não Ganha - PPCNG	2.826	2.503	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.586	31.286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.071	3.477	Provisão para Remissão	90	51	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-353	-1.360
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.177	1.284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.237	1.297	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.032	27.674
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	166	238	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.290	28.956
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.130	1.379	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.880	2.138	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-258	-1.282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	763	813	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	594	435	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	355	566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.466	19.316
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	2.055
Bens e Títulos a Receber	604	639	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	355	566	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14	168
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.878	14.475	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.872	9.754	Provisões	1.553	1.423	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.553	1.423			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	802	859			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	956	1.104			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.872	9.754						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.317	1.289
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.585	3.331
Imóveis de Uso Próprio	2.530	2.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.530	2.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	477	135
Não Hospitalares / Odontológicos	275	519
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	304	147
Intangível	103	101
TOTAL DO ATIVO	57.898	56.793

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	35,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	20,3%
Margem EBIT	15,3%	22,9%
Margem EBITDA	15,5%	23,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	57,5%	58,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,8%
DA (despesas administrativas)	22,0%	18,0%
COMB	80,4%	77,8%
COMBA	78,1%	74,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	20,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.254	12.010
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	173	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.056	11.847
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.056	11.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.778	34.604
Capital Social / Patrimônio Social	11.238	11.238
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.488	16.646
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.488	16.646
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.052	6.720
TOTAL DO PASSIVO	57.898	56.793

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,35
LC (Liquidez Corrente)	4,36	4,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	137	1.886
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	381	934
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	279	677
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48	170
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	714	3.612
RESULTADO BRUTO	3.520	16.808
Despesas de Comercialização	105	394
Despesas Administrativas	2.307	8.472
Resultado Financeiro Líquido	307	2.206
Receitas Financeiras	335	2.320
Despesas Financeiras	28	114
Resultado Patrimonial	157	791
Receitas Patrimoniais	157	798
Despesas Patrimoniais	0	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.573	10.940
Imposto de Renda	176	791
Contribuição Social	65	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	278
RESULTADO LÍQUIDO	1.332	9.554

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	45,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	195,20	212,13

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. DEZESSETE, 1196 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.300-132 // Ituiutaba/MG

Registro: 30.106-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 13.424
Beneficiários em mar/20: 14.059

CNPJ: 41.871.989/0001-96

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	23.539	22.834	PASSIVO CIRCULANTE	10.128	10.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.133	49.956
Disponível	1.271	340	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.365	8.211	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.369	50.798
Realizável	22.269	22.494	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.540	2.517	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.359	50.774
Aplicações Financeiras	15.806	15.752	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.169	7.177	Não Ganha - PPCNG	2.473	2.448	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.637	8.575	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.416	5.256	Provisão para Remissão	67	69	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-236	-842
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.585	3.547	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	300	326	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.114	39.981
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.193	2.920	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.229	40.269
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.349	1.212	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.332	2.447	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-115	-288
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	483	498	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	119	390	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	77	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.019	9.976
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	667
Créditos Tributários e Previdenciários	240	272	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	703	4.585
Bens e Títulos a Receber	650	783	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24	77	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	38	40	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.177	7.087	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	99	46	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	31	25	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	704	825			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	902	1.064			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	34	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	31	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.168	3.144
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.699	3.760
Imóveis de Uso Próprio	2.878	2.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.878	2.904
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	821	857
Não Hospitalares / Odontológicos	821	857
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	278	158
TOTAL DO ATIVO	30.717	29.921

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,4%	21,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	4,7%
Margem EBIT	6,0%	6,6%
Margem EBITDA	6,6%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,0%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	18,3%	17,5%
COMB	95,6%	98,0%
COMBA	95,2%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	47,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	29,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.092	3.953
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88	96
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	88	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.615	3.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.615	3.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	390	390
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.497	15.722
Capital Social / Patrimônio Social	3.574	3.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.395	10.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.278	3.278
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.118	7.135
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	528	1.900
TOTAL DO PASSIVO	30.717	29.921

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12	727
Outras Receitas Operacionais	690	3.858
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	251	756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	521
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-19	-47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	283
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	647	3.573
RESULTADO BRUTO	2.946	10.899
Despesas de Comercialização	42	279
Despesas Administrativas	2.397	8.721
Resultado Financeiro Líquido	51	985
Receitas Financeiras	260	1.479
Despesas Financeiras	209	494
Resultado Patrimonial	17	66
Receitas Patrimoniais	17	66
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	574	2.950
Imposto de Renda	33	338
Contribuição Social	14	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	132
RESULTADO LÍQUIDO	528	2.350

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	47,5%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	72,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	318,57	266,52

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.900-091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 34.750-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.891
Beneficiários em mar/20: 39.014

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.094	45.595	PASSIVO CIRCULANTE	29.006	33.395	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	42.402	129.079
Disponível	66	234	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.134	18.647	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.692	130.051
Realizável	44.028	45.360	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.132	5.024	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.214	123.362
Aplicações Financeiras	12.312	12.943	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.101	5.006	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	58
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.294	12.234	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.478	6.631
Aplicações Livres	18	709	Provisão para Remissão	31	19	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.790	27.992	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.431	1.641	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-290	-972
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.402	27.542	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.807	3.247	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.449	115.292
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.764	8.734	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.420	113.999
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	1.292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	450	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	162	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.883	3.555	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.953	13.788
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	138	156	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	776
Créditos Tributários e Previdenciários	219	214	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	369	1.581
Bens e Títulos a Receber	704	555	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	120	103	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.423	3.770	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.617	8.896	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.611	1.815	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	736	839			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.266	7.778			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.269	2.143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	33	57			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	808	928						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	804	887						

UNIMED JI PARANÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.963	1.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	5.010	5.080
Imóveis de Uso Próprio	3.657	3.672
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.657	3.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.177	1.232
Não Hospitalares / Odontológicos	1.177	1.232
Imobilizações em Curso	176	176
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	33	42
TOTAL DO ATIVO	52.710	54.491

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	-21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	-2,4%
Margem EBIT	6,3%	-0,6%
Margem EBITDA	6,5%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,6%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	11,2%
COMB	92,6%	101,5%
COMBA	92,8%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,3	80,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	15,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.188	7.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	26	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.584	1.540
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.584	1.540
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.863	4.863
Débitos Diversos	715	715
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.517	13.960
Capital Social / Patrimônio Social	4.187	4.109
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.284	9.851
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.520	4.087
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.764	5.764
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.045	0
TOTAL DO PASSIVO	52.710	54.491

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	326	1.345
Outras Receitas Operacionais	43	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	942	3.437
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	536	2.484
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	123	686
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	282	267
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	515	2.009
RESULTADO BRUTO	5.934	10.687
Despesas de Comercialização	272	1.241
Despesas Administrativas	3.550	14.516
Resultado Financeiro Líquido	-66	1.803
Receitas Financeiras	547	4.122
Despesas Financeiras	614	2.319
Resultado Patrimonial	0	223
Receitas Patrimoniais	0	223
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.045	-3.043
Imposto de Renda	0	7
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.045	-3.050

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	80,1%	82,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	358,26	261,26

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV.XV DE NOVEMBRO, 125 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.600-000 // Joaçaba/SC

UNIMED JOAÇABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.174-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.497
Beneficiários em mar/20: 19.062

CNPJ: 01.356.020/0001-62

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.079	39.096
Disponível	546	171
Realizável	40.533	38.925
Aplicações Financeiras	33.452	32.547
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.011	6.024
Aplicações Livres	27.441	26.524
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.667	2.926
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.586	1.756
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.632	1.169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	448	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	266	554
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.368	2.211
Bens e Títulos a Receber	750	670
Despesas Antecipadas	31	14
Conta-Corrente com Cooperados	1	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.964	6.544
Realizável a Longo Prazo	986	857
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	986	857
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	9.710	8.242
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.172	5.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	172	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	172	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	696	975
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.435	2.052
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.870	2.483
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.046	1.043
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	977	975
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	68
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	42
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	375	533
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.020	1.086
Conta-Corrente de Cooperados	85	27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	12.799	48.669
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.140	49.482
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.140	49.482
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-341	-813
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.122	35.818
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.736	35.577
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	386	241
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.677	12.851
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	984	2.779
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	832	2.693
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JOAÇABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	874	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.987	4.751
Imóveis de Uso Próprio	2.302	2.308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.302	2.308
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	603	579
Não Hospitalares / Odontológicos	603	579
Imobilizações em Curso	1.585	1.505
Outras Imobilizações	498	359
Intangível	116	62
TOTAL DO ATIVO	48.044	45.640

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	6,7%
Margem EBIT	6,0%	12,1%
Margem EBITDA	6,3%	12,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,7%
COMB	92,2%	87,7%
COMBA	91,8%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,7	30,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23.692	23.025
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.624	15.957
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.624	15.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.068	7.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	7.068	7.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.642	14.373
Capital Social / Patrimônio Social	5.941	5.829
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.124	5.124
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.124	5.124
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.577	3.419
TOTAL DO PASSIVO	48.044	45.640

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,28
LC (Liquidez Corrente)	4,23	4,74

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	58	0
Outras Receitas Operacionais	93	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-71	-187
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	553	1.062
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	255	1.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	298	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	928	3.654
RESULTADO BRUTO	2.109	10.728
Despesas de Comercialização	102	213
Despesas Administrativas	1.579	6.656
Resultado Financeiro Líquido	56	450
Receitas Financeiras	346	1.985
Despesas Financeiras	290	1.535
Resultado Patrimonial	0	49
Receitas Patrimoniais	0	49
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	484	4.358
Imposto de Renda	240	815
Contribuição Social	88	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	157	3.242

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	29,1%	26,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	227,18	228,30

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:
CARNEIRINHOS – CEP: 35.930-018 // João
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.345
Beneficiários em mar/20: 19.299

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.525	41.234	PASSIVO CIRCULANTE	15.609	15.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.008	43.995
Disponível	2.524	2.591	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.313	10.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.310	44.971
Realizável	40.001	38.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.211	2.849	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.242	45.084
Aplicações Financeiras	33.770	32.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68	-114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.252	8.184	Não Ganha - PPCNG	3.074	2.693	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.519	24.797	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.807	4.409	Provisão para Remissão	138	156	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-302	-976
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.718	4.311	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	621	558	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.338	36.250
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.472	2.935	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.840	35.940
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	89	98	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.009	4.510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	498	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	861	682	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	524	782	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	670	7.745
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	155
Créditos Tributários e Previdenciários	305	286	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	139	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.444	7.497
Bens e Títulos a Receber	257	286	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.444	438
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	420	643	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.793	2.772	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	707	707	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.094	1.161			
Títulos e Créditos a Receber	628	628	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.677	2.537			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.420	1.420
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	633	623
Imóveis de Uso Próprio	265	270
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	265	270
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	338	331
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	338	331
Imobilizações em Curso	30	23
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	32	22
TOTAL DO ATIVO	45.319	44.006

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,7%	29,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	15,9%
Margem EBIT	12,2%	17,5%
Margem EBITDA	12,4%	17,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	93,3%	82,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,6%	16,7%
COMB	110,8%	99,4%
COMBA	107,1%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,2	37,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	35,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.616	4.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	320	370
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	241	290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.296	4.296
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.296	4.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.997	24.009
Capital Social / Patrimônio Social	15.027	15.027
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.825	4.837
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9	9
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.816	4.828
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.144	4.144
TOTAL DO PASSIVO	44.222	44.006

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,10
LC (Liquidez Corrente)	2,72	2,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	7.043
Outras Receitas Operacionais	0	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-157
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	94	710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	37	376
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	427	1.367
RESULTADO BRUTO	2.568	13.164
Despesas de Comercialização	89	126
Despesas Administrativas	1.657	7.338
Resultado Financeiro Líquido	341	1.796
Receitas Financeiras	363	1.924
Despesas Financeiras	23	128
Resultado Patrimonial	37	92
Receitas Patrimoniais	37	252
Despesas Patrimoniais	0	161
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.199	7.588
Imposto de Renda	74	428
Contribuição Social	29	163
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.097	6.997

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	76,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	172,66	191,92

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO, 420 - / Bairro:
TORRE – CEP: 58.040-910 // João Pessoa/PB

UNIMED JOAO PESSOA

Registro: 32.104-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 147.681
Beneficiários em mar/20: 150.065

CNPJ: 08.680.639/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	260.277	243.120	PASSIVO CIRCULANTE	178.114	164.960	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	218.433	843.030
Disponível	10.747	9.137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106.325	98.887	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	221.275	851.570
Realizável	249.530	233.983	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.093	23.331	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	221.045	852.392
Aplicações Financeiras	140.364	141.496	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	36.578	20.728	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229	-822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	140.364	141.496	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	2.515	2.604	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52.635	35.267	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.395	1.637	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.842	-8.540
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52.629	35.258	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.690	40.637	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	176.094	702.956
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.148	33.282	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	175.228	700.298
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	866	2.658
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	9	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.102	14.755	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26.975	27.741	Contraprestações / Prêmios a Restituir	566	411	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	42.338	140.074
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.536	14.344	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	3.097
Créditos Tributários e Previdenciários	11.002	10.940	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.267	38.643
Bens e Títulos a Receber	15.661	14.552	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.994	12.095
Despesas Antecipadas	271	155	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.622	3.832	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.027	7.997	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	307
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83.383	82.012	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.026	22.586	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	116	221
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.736	17.041			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	398			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.523	1.523	Débitos Diversos	31.766	25.852			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.016	4.579						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.397	8.215						

UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	8.090	8.269
Investimentos	5.983	5.983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.983	5.983
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.733	1.733
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.250	4.249
Imobilizado	55.375	53.443
Imóveis de Uso Próprio	33.156	33.319
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.976	28.118
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.180	5.201
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.627	15.437
Não Hospitalares / Odontológicos	2.952	3.111
Imobilizações em Curso	79	29
Outras Imobilizações	1.560	1.548
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	343.660	325.132

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	2,2%
Margem EBIT	4,1%	4,1%
Margem EBITDA	4,2%	4,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,6%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	10,4%
COMB	91,5%	94,1%
COMBA	91,7%	94,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	21,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.893	17.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.298	3.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.298	3.440
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.985	5.007
Provisões para Tributos Diferidos	2.568	2.591
Provisões para Ações Judiciais	2.417	2.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.209	7.388
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.209	7.388
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.400	1.510
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	148.653	142.827
Capital Social / Patrimônio Social	53.091	51.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.504	73.344
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	8.225	8.203
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83.278	65.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.058	18.263
TOTAL DO PASSIVO	343.660	325.132

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,47

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.930	7.598
Outras Receitas Operacionais	5.227	18.423
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-645	-3.585
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.499	35.396
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.204	20.882
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.263	14.210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.449	25.809
RESULTADO BRUTO	30.089	117.023
Despesas de Comercialização	610	2.548
Despesas Administrativas	23.108	87.958
Resultado Financeiro Líquido	-572	854
Receitas Financeiras	2.196	11.521
Despesas Financeiras	2.768	10.667
Resultado Patrimonial	342	1.233
Receitas Patrimoniais	348	1.328
Despesas Patrimoniais	6	95
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.140	28.603
Imposto de Renda	1.608	5.691
Contribuição Social	595	2.108
Impostos Diferidos	0	2.379
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.937	18.426

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	56,1%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	90,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	489,08	473,40

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - 8ª ANDAR /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.016-200 // Juiz de
Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 30.688-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 129.664
Beneficiários em mar/20: 130.237

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	113.546	119.590
Disponível	9.814	15.231
Realizável	103.732	104.359
Aplicações Financeiras	47.505	47.251
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.436	40.588
Aplicações Livres	7.069	6.663
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.554	38.704
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.283	27.850
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.805	9.342
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.466	1.512
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.446	9.605
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.010	4.447
Bens e Títulos a Receber	7.523	3.705
Despesas Antecipadas	695	646
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	224.050	219.705
Realizável a Longo Prazo	13.488	13.635
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.758	2.216
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.680	11.302
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	50	116

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	105.511	97.360
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.544	67.648
Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.430	20.304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20.430	20.304
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.843	5.248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.783	18.958
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.488	23.139
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	273	1.490
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	44
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	241	1.446
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.825	2.428
Provisões	796	824
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	796	824
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.848	8.175
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.725	3.750
Débitos Diversos	15.646	12.683
Conta-Corrente de Cooperados	854	363

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	142.863	570.495
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.978	583.790
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.978	583.790
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.116	-13.295
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	116.616	466.558
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	116.266	467.739
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	349	-1.181
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.247	103.938
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	96
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.685	7.375
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.831	665
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.847	10.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.238	4.163
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.705	5.630
Imobilizado	193.552	189.648
Imóveis de Uso Próprio	69.519	69.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	68.812	68.708
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	707	716
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	20.089	19.289
Não Hospitalares / Odontológicos	17.852	17.025
Imobilizações em Curso	2.236	2.264
Outras Imobilizações	103.155	100.072
Intangível	789	863
	6.163	5.677
TOTAL DO ATIVO	337.596	339.294

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	9,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,6%	2,3%
Margem EBIT	-1,9%	2,8%
Margem EBITDA	-1,7%	3,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,6%	81,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,4%
COMB	93,7%	93,9%
COMBA	94,1%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,6	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	20,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	98.053	103.633
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.758	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.758	1.758
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.389	15.880
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.389	15.880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	79.137	84.069
Débitos Diversos	769	1.925
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	134.032	138.301
Capital Social / Patrimônio Social	61.960	62.489
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	75.812	75.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	75.812	75.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.741	0
TOTAL DO PASSIVO	337.596	339.294

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,62	0,66
LC (Liquidez Corrente)	1,08	1,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.840	6.535
Outras Receitas Operacionais	14	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.994	10.878
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	898	3.607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.575	6.069
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.522	1.203
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.935	16.467
RESULTADO BRUTO	15.023	84.064
Despesas de Comercialização	902	3.763
Despesas Administrativas	16.310	65.236
Resultado Financeiro Líquido	-579	2.934
Receitas Financeiras	350	6.387
Despesas Financeiras	929	3.453
Resultado Patrimonial	9	975
Receitas Patrimoniais	9	975
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.760	18.974
Imposto de Renda	380	1.987
Contribuição Social	143	739
Impostos Diferidos	458	3.239
Participações sobre o Lucro	0	-11
RESULTADO LÍQUIDO	-3.741	13.019

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,3%	55,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,3%	59,2%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	48,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	366,46	379,89

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,
25 - / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13.208-057
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 98.732
Beneficiários em mar/20: 99.530

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	224	1.494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.249	38.483	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.347	366.211
Realizável	102.769	89.568	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.204	6.328	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.320	366.210
Aplicações Financeiras	81.819	70.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.325	58.929	Não Ganha - PPCNG	6.149	6.265	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.494	11.401	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.212	9.949	Provisão para Remissão	55	63	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.750	-5.798
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.432	5.052	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.023	1.154	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	74.108	307.966
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.858	19.849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.097	306.998
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.780	4.897	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.164	11.153	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	967
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.149	3.050	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.582	1.320	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.489	52.447
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	938	196	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	91	417
Créditos Tributários e Previdenciários	2.296	2.221	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	289	357	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.366	14.940
Bens e Títulos a Receber	5.025	3.786	Comercialização sobre Operações	116	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.204	14.274
Despesas Antecipadas	269	232	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.238	658	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59.401	59.714	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.352	7.986	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	712	651	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.693	6.693	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.241	7.316			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	239	352			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	13.761	12.104			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.659	1.294						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.397	3.397
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.448	46.092
Imóveis de Uso Próprio	34.344	34.533
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.344	34.533
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.573	9.701
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.790	7.006
Imobilizações em Curso	2.782	2.694
Outras Imobilizações	75	294
Intangível	1.456	1.564
	2.204	2.239
TOTAL DO ATIVO	162.395	150.776

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,6%	2,8%
Margem EBIT	10,9%	3,5%
Margem EBITDA	11,3%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	85,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,0%
COMB	88,7%	96,7%
COMBA	88,2%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	10,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	25,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.620	13.602
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.024	1.087
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	73	92
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	952	995
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.502	11.395
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.502	11.395
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	124
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	120	124
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	973	996
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.949	76.946
Capital Social / Patrimônio Social	14.286	14.283
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.671	29.671
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.671	29.671
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32.992	32.992
TOTAL DO PASSIVO	153.352	150.776

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,51

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	114	456
Outras Receitas Operacionais	47	209
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	648	2.296
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	345
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	314	395
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	1.557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.932	21.146
RESULTADO BRUTO	19.351	44.268
Despesas de Comercialização	1.924	8.231
Despesas Administrativas	7.915	32.475
Resultado Financeiro Líquido	581	8.030
Receitas Financeiras	803	9.343
Despesas Financeiras	222	1.313
Resultado Patrimonial	2	126
Receitas Patrimoniais	2	134
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.096	11.718
Imposto de Renda	773	1.104
Contribuição Social	280	406
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	279
RESULTADO LÍQUIDO	9.042	9.929

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,0%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	49,0%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	81,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	318,09	307,58

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 37.200-000 //
 Lavras/MG

UNIMED LAVRAS

Registro: 34.545-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 21.575
Beneficiários em mar/20: 20.998

CNPJ: 66.477.217/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.454	22.689	PASSIVO CIRCULANTE	11.239	10.489	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18.510	71.304
Disponível	2.807	2.651	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.672	8.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.923	72.666
Realizável	21.648	20.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	286	267	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.923	72.666
Aplicações Financeiras	15.796	14.224	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.477	7.434	Não Ganha - PPCNG	286	267	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.319	6.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.662	3.321	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-413	-1.362
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.436	2.464	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	706	716	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.635	58.536
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.914	4.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.888	57.510
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	578	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.766	3.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-254	1.025
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	278	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.103	1.541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	261	639	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.876	12.768
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	312
Créditos Tributários e Previdenciários	674	626	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	237	257	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.154	371
Bens e Títulos a Receber	411	302	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	42
Despesas Antecipadas	1	24	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	360	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.457	14.209	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.285	8.959	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	486	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.016	857			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	803	760			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.987	8.696						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	298	263						

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.089	2.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	544	544
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.480	1.480
Imobilizado	3.000	3.069
Imóveis de Uso Próprio	2.220	2.245
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.220	2.245
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	553	602
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	201	211
Imobilizações em Curso	351	391
Outras Imobilizações	174	168
Intangível	53	54
Intangível	83	92
TOTAL DO ATIVO	38.912	36.898

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	1,2%
Margem EBIT	12,0%	3,2%
Margem EBITDA	12,4%	3,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,5%
COMB	85,5%	94,9%
COMBA	86,1%	94,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	37,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.352	9.350
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.121	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.047	8.045
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.047	8.045
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	183	183
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.320	17.059
Capital Social / Patrimônio Social	13.127	13.034
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.325	3.325
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.325	3.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.868	700
TOTAL DO PASSIVO	38.912	36.898

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,16

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.140	293
Outras Receitas Operacionais	5	36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	893	2.187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	743	1.471
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	175	175
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-190	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	166	541
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	977	1.447
RESULTADO BRUTO	4.231	9.818
Despesas de Comercialização	57	246
Despesas Administrativas	2.141	8.879
Resultado Financeiro Líquido	-130	-8
Receitas Financeiras	183	1.178
Despesas Financeiras	313	1.186
Resultado Patrimonial	0	433
Receitas Patrimoniais	0	433
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.903	1.117
Imposto de Renda	24	188
Contribuição Social	11	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	29
RESULTADO LÍQUIDO	1.868	824

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	54,6%	52,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	289,87	267,89

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.700-000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 38.690-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.362
Beneficiários em mar/20: 6.373

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	15.670	14.241
Disponível	896	71
Realizável	14.773	14.170
Aplicações Financeiras	12.328	10.773
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.171	3.142
Aplicações Livres	9.157	7.631
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	981	1.228
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	514	549
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	380	591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	517	1.021
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	27
Bens e Títulos a Receber	916	1.120
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.030	4.035
Realizável a Longo Prazo	2.829	2.816
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	39	39
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.789	2.777
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.505	4.743
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.364	3.304
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	301	333
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.388	1.242
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.675	1.728
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	298	420
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	298	420
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35	264
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	164	261
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.644	494
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.014	19.470
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.065	19.669
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.065	19.669
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-199
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.118	12.607
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.171	12.906
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-53	-299
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.896	6.863
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	13
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	237	1.736
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27	81
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	615	615
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	31	31
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	31	31
Imobilizado	586	604
Imóveis de Uso Próprio	425	428
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	425	428
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	161	176
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	161	176
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.699	18.276

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,8%	12,6%
Margem EBIT	29,4%	16,0%
Margem EBITDA	29,7%	16,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,8%	64,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	3,1%
DA (despesas administrativas)	13,2%	16,3%
COMB	67,3%	84,2%
COMBA	66,0%	83,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,7	48,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.105	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	136	136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.964	2.913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.964	2.913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5
Tributos e Contribuições	5	5
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.360	10.479
Capital Social / Patrimônio Social	4.323	3.791
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.036	5.108
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14	15
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.022	5.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1	1.580
TOTAL DO PASSIVO	17.970	18.276

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,85	3,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	106	1.129
Outras Receitas Operacionais	104	527
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-29
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	199	1.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	1.076
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	540	1.517
RESULTADO BRUTO	2.567	5.960
Despesas de Comercialização	134	608
Despesas Administrativas	795	3.181
Resultado Financeiro Líquido	118	238
Receitas Financeiras	127	667
Despesas Financeiras	9	429
Resultado Patrimonial	0	307
Receitas Patrimoniais	0	307
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.756	2.716
Imposto de Renda	18	167
Contribuição Social	9	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	36
RESULTADO LÍQUIDO	1.729	2.444

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	60,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	314,78	257,41

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - /
Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13.870-249 // São
João da Boa Vista/SP

Registro: 35.808-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.039
Beneficiários em mar/20: 44.749

CNPJ: 53.678.264/0001-65

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.791	49.823	PASSIVO CIRCULANTE	31.464	29.540	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	48.313	188.203
Disponível	11	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.911	14.925	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.608	192.917
Realizável	50.780	49.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	218	177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.694	192.956
Aplicações Financeiras	36.556	36.361	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-86	-39
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.554	16.509	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.003	19.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.079	6.425	Provisão para Remissão	218	177	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.296	-4.715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.802	2.635	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.403	1.412	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	37.745	151.928
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.482	8.627	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.647	152.946
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.277	3.790	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.807	4.710	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-902	-1.018
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.412	1.366	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	569	778	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.568	36.275
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	41
Créditos Tributários e Previdenciários	2.662	2.556	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.875	12.525
Bens e Títulos a Receber	3.637	2.816	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	569	778	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.534	11.002
Despesas Antecipadas	391	235	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	42	43	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.168	29.612	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.563	8.438	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	713	871	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.769	3.474			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	79	197			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.153	9.096			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	271	200			
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.284	8.159						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	279	279						

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.732	11.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.118	8.920
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.118	8.920
Outros Investimentos	289	289
Imobilizado	8.059	8.106
Imóveis de Uso Próprio	680	685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	680	685
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.580	4.604
Não Hospitalares / Odontológicos	1.645	1.656
2.935	2.948	
Imobilizações em Curso	5	5
Outras Imobilizações	2.794	2.812
Intangível	1.814	1.534
TOTAL DO ATIVO	80.959	79.434

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	4,6%
Margem EBIT	7,8%	6,8%
Margem EBITDA	8,3%	7,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,1%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,3%	8,8%
COMB	88,1%	90,3%
COMBA	88,1%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	27,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.006	10.819
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.768	1.716
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	293	249
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.474	1.467
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.382	7.247
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.382	7.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.857	1.857
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.857	1.857
Tributos e Contribuições	1.857	1.857
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	38.489	39.075
Capital Social / Patrimônio Social	28.087	22.609
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.316	8.769
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.316	8.769
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.086	7.698
TOTAL DO PASSIVO	80.959	79.434

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	338	1.459
Outras Receitas Operacionais	3	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-90	-428
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.132	3.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	781	2.202
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	348	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.479	18.280
RESULTADO BRUTO	7.751	26.949
Despesas de Comercialização	320	1.340
Despesas Administrativas	4.499	16.619
Resultado Financeiro Líquido	1	-154
Receitas Financeiras	499	2.914
Despesas Financeiras	498	3.069
Resultado Patrimonial	348	1.197
Receitas Patrimoniais	348	1.205
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.282	10.032
Imposto de Renda	136	733
Contribuição Social	51	273
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	347
RESULTADO LÍQUIDO	3.095	8.679

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	73,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	362,76	357,22

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 88.301-303 // Itajaí/SC

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.335-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.618
Beneficiários em mar/20: 69.619

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	135.766	124.952
Disponível	601	2.562
Realizável	135.165	122.390
Aplicações Financeiras	97.985	85.509
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.110	28.129
Aplicações Livres	69.875	57.380
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.090	19.439
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.660	3.339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.670	11.451
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.760	4.649
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.799	5.766
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.434	4.254
Bens e Títulos a Receber	7.829	7.382
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	27	38
ATIVO NÃO CIRCULANTE	183.026	181.252
Realizável a Longo Prazo	18.459	16.929
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.459	16.929
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	70.085	74.830
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.036	32.790
Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	53
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	53	53
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	543	588
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.985	21.236
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.455	10.912
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.170	2.172
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	639	932
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.529	1.237
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.376	1.778
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.727	6.348
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.943	5.023
Débitos Diversos	24.832	26.718
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	117.671	422.582
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.282	431.460
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.282	431.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.611	-8.878
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	95.116	374.379
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	95.573	373.045
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-458	1.334
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.555	48.203
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.622	38.933
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.136	19.365
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.994	5.994
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	155.879	155.481
Imóveis de Uso Próprio	87.611	87.957
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.926	83.268
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.685	4.690
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	57.549	54.805
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	55.756	53.183
Imobilizações em Curso	1.793	1.622
Outras Imobilizações	265	3.645
Intangível	10.454	9.075
	2.693	2.847
TOTAL DO ATIVO	318.792	306.203

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	11,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	4,7%
Margem EBIT	13,7%	7,4%
Margem EBITDA	13,8%	7,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,8%	88,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	5,2%	6,0%
COMB	86,3%	94,9%
COMBA	87,0%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	21,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	76.749	75.852
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.844	38.889
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.844	38.889
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.450	1.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	1.450	1.480
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.450	1.480
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.768	30.931
Débitos Diversos	4.687	4.552
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	171.959	155.521
Capital Social / Patrimônio Social	93.332	89.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.083	64.021
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.083	64.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.544	1.809
TOTAL DO PASSIVO	318.792	306.203

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,94
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.933	13.282
Outras Receitas Operacionais	553	6.286
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-161	-645
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.123	3.077
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	50	261
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	713	2.816
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	360	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.463	33.321
RESULTADO BRUTO	20.431	50.094
Despesas de Comercialização	408	1.267
Despesas Administrativas	6.080	25.379
Resultado Financeiro Líquido	-867	-1.146
Receitas Financeiras	1.182	7.533
Despesas Financeiras	2.049	8.679
Resultado Patrimonial	1.045	417
Receitas Patrimoniais	1.050	774
Despesas Patrimoniais	5	356
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.121	22.719
Imposto de Renda	989	2.160
Contribuição Social	398	902
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	12.735	19.657

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,9%	50,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	47,7%	49,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	563,41	537,55

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.200-480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.781
Beneficiários em mar/20: 29.377

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.694	26.722	PASSIVO CIRCULANTE	15.856	16.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.183	61.907
Disponível	1.048	491	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.391	8.877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.626	63.227
Realizável	26.647	26.231	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.428	1.359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.819	63.448
Aplicações Financeiras	14.789	13.883	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-193	-222
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.783	6.883	Não Ganha - PPCNG	1.060	1.039	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.006	7.000	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.513	5.674	Provisão para Remissão	368	320	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-443	-1.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.616	3.888	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.254	1.246	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.551	45.427
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.758	2.039	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.834	46.162
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	709	772	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.951	4.234	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-283	-736
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.188	1.014	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.684	4.175	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275	254	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.632	16.480
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	84
Créditos Tributários e Previdenciários	1.095	908	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.387	41.303
Bens e Títulos a Receber	1.346	1.395	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	275	223	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.237	35.501
Despesas Antecipadas	211	179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.805	22.846	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.027	1.211	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.689	12.710	Provisões	167	167	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	167	167			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.464	1.538			
Créditos Tributários e Previdenciários	624	624	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.502	1.583			
Títulos e Créditos a Receber	602	766	Débitos Diversos	2.784	2.956			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	248	298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.230	11.085						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	234	235						

UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.068	1.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	397	397
Imobilizado	9.048	9.067
Imóveis de Uso Próprio	4.953	4.953
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.953	4.953
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.786	2.892
Não Hospitalares / Odontológicos	2.071	2.151
716	740	
Imobilizações em Curso	213	0
Outras Imobilizações	1.096	1.223
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	51.499	49.568

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,0%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	0,0%
Margem EBIT	5,0%	1,1%
Margem EBITDA	5,7%	1,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,2%	73,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	27,1%	24,6%
COMB	93,5%	99,0%
COMBA	93,1%	98,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,2	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	34,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.245	11.623
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.811	1.406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	494	349
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.317	1.056
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.671	9.244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.671	9.244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	762	974
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.399	21.062
Capital Social / Patrimônio Social	19.799	19.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.931	1.931
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.931	1.931
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	669	7
TOTAL DO PASSIVO	51.499	49.568

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.058	5.385
Outras Receitas Operacionais	92	417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-211	-726
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	499	1.607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	511	1.591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.149	40.452
RESULTADO BRUTO	5.175	15.082
Despesas de Comercialização	191	596
Despesas Administrativas	4.385	15.235
Resultado Financeiro Líquido	64	466
Receitas Financeiras	210	1.112
Despesas Financeiras	146	646
Resultado Patrimonial	0	291
Receitas Patrimoniais	2	303
Despesas Patrimoniais	2	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	662	9
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	662	9

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	57,5%
CE (Composição do endividamento)	54,5%	59,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	182,37	171,28

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FERODES LIMA, 3113 - / Bairro: FAROL -
CEP: 57.057-000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 119.570
Beneficiários em mar/20: 119.568

CNPJ: 12.442.737/0001-43

UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	284.501	284.664	PASSIVO CIRCULANTE	174.917	172.428	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	159.759	615.452
Disponível	4.543	5.821	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	135.892	131.853	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.845	625.491
Realizável	279.958	278.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.921	30.653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.141	625.576
Aplicações Financeiras	198.151	195.452	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-297	-85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.947	95.177	Não Ganha - PPCNG	30.102	29.897	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	102.204	100.275	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.239	41.837	Provisão para Remissão	820	756	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.086	-10.039
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42.760	41.420	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.900	5.982	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.038	514.550
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.975	32.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	139.680	508.631
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65.095	62.737	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.358	5.919
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	480	417	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17.277	19.869	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.268	5.757	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.721	100.902
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	226	317	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	41
Créditos Tributários e Previdenciários	9.859	9.444	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	536	630	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.476	32.860
Bens e Títulos a Receber	10.888	12.067	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.506	4.811	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.524	3.809
Despesas Antecipadas	453	164	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	91	9	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	64.921	65.616	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.536	37.979	Provisões	95	318	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	13	223	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	82	96			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.998	16.401			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.297	1.416			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.835	15.100			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.330	1.214			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.255	5.167						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	31.280	32.812
Investimentos	2.803	2.778
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.000	24.262
Imóveis de Uso Próprio	14.489	14.614
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.509	3.554
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.980	11.060
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.242	7.342
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.934	5.978
Imobilizações em Curso	1.309	1.365
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	2.269	2.306
Intangível	582	598
TOTAL DO ATIVO	349.422	350.280

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,9%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	2,4%
Margem EBIT	-0,1%	3,6%
Margem EBITDA	0,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	88,9%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	7,2%	7,0%
COMB	96,3%	90,8%
COMBA	96,0%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	28,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	27,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	54.821	56.418
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.448	1.296
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	886	653
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	562	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.929	19.699
Provisões para Tributos Diferidos	263	263
Provisões para Ações Judiciais	19.666	19.437
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.036	34.769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.036	34.769
Tributos e Contribuições	8.803	8.969
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	24.233	25.800
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	408	653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	119.683	121.435
Capital Social / Patrimônio Social	39.182	38.971
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.015	70.015
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	792	792
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.223	69.223
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.487	12.449
TOTAL DO PASSIVO	349.422	350.280

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,65

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.690	28.239
Outras Receitas Operacionais	261	811
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.395	62.123
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.556	58.613
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	461	1.426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-49
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.378	2.134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.305	19.194
RESULTADO BRUTO	9.505	52.486
Despesas de Comercialização	315	1.365
Despesas Administrativas	11.526	43.096
Resultado Financeiro Líquido	579	8.944
Receitas Financeiras	2.006	13.450
Despesas Financeiras	1.427	4.506
Resultado Patrimonial	183	912
Receitas Patrimoniais	183	912
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.575	17.881
Imposto de Renda	272	2.316
Contribuição Social	116	937
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.962	14.628

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	65,3%
CE (Composição do endividamento)	76,1%	75,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	445,37	416,38

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2
/ Bairro: CENTRO – CEP: 37.750-000 //
Machado/MG

UNIMED MACHADO

Registro: 35.467-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.256
Beneficiários em mar/20: 8.136

CNPJ: 86.584.901/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.675	5.436	PASSIVO CIRCULANTE	3.833	3.608	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.380	12.801
Disponível	209	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.593	2.452	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.498	13.312
Realizável	5.466	5.218	Provisões de Prêmios / Contraprestações	891	743	à Saúde	3.498	13.312
Aplicações Financeiras	2.911	2.888	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43	46	Não Ganha - PPCNG	891	743	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.868	2.842	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.836	1.625	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	930	875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-511
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	472	488	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.800	7.042
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	35	22	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.230	1.221	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.790	6.913
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	870	727	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	129
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	25	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	350	244	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.580	5.760
Créditos Tributários e Previdenciários	446	471	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	21	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	7
Bens e Títulos a Receber	176	176	Comercialização sobre Operações	5	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	657	2.674
Despesas Antecipadas	29	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	318	214	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	534	2.527
Conta-Corrente com Cooperados	43	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.239	9.076	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.664	6.522	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	62	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	1.692	1.663	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.692	1.663	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	284	264			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	573	587			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.954	4.843						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	16						

UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.174	1.172
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.372	1.349
Imóveis de Uso Próprio	170	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	170	170
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	194	191
Não Hospitalares / Odontológicos	194	191
Imobilizações em Curso	1.008	987
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	30	32
TOTAL DO ATIVO	14.914	14.512

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,6%	38,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,6%	4,5%
Margem EBIT	4,5%	5,9%
Margem EBITDA	5,0%	6,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,2%	55,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	34,6%	36,2%
COMB	88,5%	92,1%
COMBA	88,9%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,3	64,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	24,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.000	5.902
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.000	5.902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.000	5.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.081	5.002
Capital Social / Patrimônio Social	1.696	1.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.388	3.326
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.388	3.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2	121
TOTAL DO PASSIVO	14.914	14.512

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,51

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	40	141
Outras Receitas Operacionais	83	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-258
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	178	579
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133	505
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-13	-38
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	96
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	705	2.680
RESULTADO BRUTO	1.304	4.924
Despesas de Comercialização	23	111
Despesas Administrativas	1.168	4.637
Resultado Financeiro Líquido	-15	50
Receitas Financeiras	40	168
Despesas Financeiras	55	118
Resultado Patrimonial	0	416
Receitas Patrimoniais	0	416
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	98	642
Imposto de Renda	6	45
Contribuição Social	4	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	88	572

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	39,0%	37,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	137,47	133,75

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. NILO PEÇANHA, 428 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 27.600-000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.930
Beneficiários em mar/20: 8.787

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.803	28.266	PASSIVO CIRCULANTE	15.351	15.899	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.659	44.420
Disponível	734	943	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.816	9.883	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.984	45.462
Realizável	26.069	27.323	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.791	5.844	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.984	45.462
Aplicações Financeiras	18.260	18.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.016	5.979	Não Ganha - PPCNG	5.791	5.844	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.245	12.552	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.014	7.074	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-325	-1.042
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.632	6.701	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	149	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.550	30.687
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	215	203	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.549	30.873
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.688	3.687	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	383	372	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	184	178	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.198	3.576	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.109	13.733
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	435	435	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.095	2.211	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88	541
Bens e Títulos a Receber	1.164	1.096	Comercialização sobre Operações	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	87	532
Despesas Antecipadas	11	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.102	1.362	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.915	17.394	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	560	560	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	555	801			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.754	1.611			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	467	467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	855	844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	855	844
Imobilizado	17.499	15.990
Imóveis de Uso Próprio	815	815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.589	1.636
Hospitalares / Odontológicos	964	981
Não Hospitalares / Odontológicos	625	655
Imobilizações em Curso	15.080	13.524
Outras Imobilizações	15	15
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	45.718	45.660

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	24,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	10,1%
Margem EBIT	6,6%	11,3%
Margem EBITDA	6,9%	11,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,8%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,1%	15,7%
COMB	79,0%	85,1%
COMBA	78,1%	83,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,2	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	4,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	856	856
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	856	856
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	856	856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.510	28.904
Capital Social / Patrimônio Social	5.055	4.477
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.802	21.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.802	21.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	654	2.887
TOTAL DO PASSIVO	45.718	45.660

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.333	861
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	719
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.142	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	650	2.589
RESULTADO BRUTO	2.213	10.825
Despesas de Comercialização	22	120
Despesas Administrativas	1.641	6.988
Resultado Financeiro Líquido	134	955
Receitas Financeiras	202	1.208
Despesas Financeiras	67	253
Resultado Patrimonial	12	78
Receitas Patrimoniais	12	78
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	697	4.750
Imposto de Renda	30	202
Contribuição Social	13	81
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	654	4.467

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	35,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	94,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	438,72	406,28

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - / Bairro:
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57.305-610 //
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 18.868
Beneficiários em mar/20: 19.441

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.078	42.829	PASSIVO CIRCULANTE	17.561	19.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.071	61.205
Disponível	2.319	2.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.019	12.630	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.350	62.592
Realizável	38.759	40.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.584	3.539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.342	62.608
Aplicações Financeiras	32.248	32.786	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	-16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.042	8.276	Não Ganha - PPCNG	3.555	3.507	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.205	24.510	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.005	5.023	Provisão para Remissão	29	32	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-279	-1.386
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.384	3.351	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	232	378	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.807	43.313
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.431	2.100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.649	42.523
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	621	1.671	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.771	6.613	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	158	790
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	462	2.929	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.264	17.893
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Créditos Tributários e Previdenciários	1.991	1.913	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.850	1.956
Bens e Títulos a Receber	511	426	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.834	1.802
Despesas Antecipadas	5	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	457	2.926	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.999	13.082	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	658	658	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	305	48	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	60	1.522	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	60	1.522			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.163	1.083			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	323	361			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.229	905			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	658	658						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.581	1.535
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.581	1.535
Imobilizado	10.698	10.834
Imóveis de Uso Próprio	8.631	8.740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.631	8.740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29	36
Não Hospitalares / Odontológicos	2.027	2.058
Imobilizações em Curso	10	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	62	55
TOTAL DO ATIVO	54.077	55.910

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,0%	8,5%
Margem EBIT	-1,6%	10,1%
Margem EBITDA	-0,3%	11,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,9%	70,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,9%
DA (despesas administrativas)	18,7%	17,6%
COMB	101,3%	90,2%
COMBA	100,1%	87,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	20,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.408	11.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.927	10.984
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.927	10.984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	473	514
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	23.108	24.921
Capital Social / Patrimônio Social	3.282	3.183
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.831	18.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.831	18.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	995	2.906
TOTAL DO PASSIVO	54.077	55.910

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,40
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	154
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	532	1.780
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	105
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	532	1.674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.801	3.880
RESULTADO BRUTO	2.782	14.194
Despesas de Comercialização	284	1.143
Despesas Administrativas	3.194	10.782
Resultado Financeiro Líquido	198	1.962
Receitas Financeiras	426	2.957
Despesas Financeiras	228	994
Resultado Patrimonial	-10	984
Receitas Patrimoniais	0	984
Despesas Patrimoniais	10	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-508	5.215
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-508	5.215

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	55,4%
CE (Composição do endividamento)	56,7%	62,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	297,08	271,98

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.801-570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.559
Beneficiários em mar/20: 20.407

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.183	37.894	PASSIVO CIRCULANTE	16.763	17.699	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.425	79.958
Disponível	3.295	901	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.318	4.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.686	80.920
Realizável	35.888	36.994	Provisões de Prêmios / Contraprestações	211	210	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.660	81.053
Aplicações Financeiras	19.532	21.396	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	-133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.156	8.083	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.376	13.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.661	3.645	Provisão para Remissão	211	210	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-261	-962
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.438	1.166	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.765	56.679
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.911	2.454	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.807	57.787
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.180	2.461	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.146	2.188	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42	-1.108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.534	8.248	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	703	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.660	23.280
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	924	2.168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.766	39.491
Bens e Títulos a Receber	2.012	1.449	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	217	703	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.670	38.690
Despesas Antecipadas	116	86	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.108	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.987	35.677	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	884	996	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.558	4.297	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.898	2.585			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.073	1.125			
Títulos e Créditos a Receber	505	244	Débitos Diversos	7.159	7.188			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	213	206			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.053	4.053						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	826	826
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.224	30.140
Imóveis de Uso Próprio	14.763	14.848
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	14.195	14.269
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	568	578
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12.529	12.616
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11.916	12.009
Imobilizações em Curso	613	607
Outras Imobilizações	3.292	2.572
Intangível	640	104
	379	415
TOTAL DO ATIVO	76.170	73.572

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	15,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	27,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	29,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,4%	14,5%
Margem EBIT	17,9%	18,1%
Margem EBITDA	18,3%	18,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,4%	70,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,5%
COMB	80,4%	84,4%
COMBA	79,3%	84,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	16,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.355	13.073
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	475	502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	341	368
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	134	134
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.240	5.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.240	5.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.514	3.756
Débitos Diversos	4.126	3.575
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.052	42.799
Capital Social / Patrimônio Social	19.204	19.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.583	22.583
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.583	22.583
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.265	1.111
TOTAL DO PASSIVO	76.170	73.572

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,14

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	96	802
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-194
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	637	446
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	433	1.582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	204	784
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.920
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.989	38.367
RESULTADO BRUTO	5.779	23.767
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.655	10.781
Resultado Financeiro Líquido	274	-253
Receitas Financeiras	344	1.496
Despesas Financeiras	70	1.749
Resultado Patrimonial	189	14
Receitas Patrimoniais	191	331
Despesas Patrimoniais	3	316
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.586	12.747
Imposto de Renda	314	826
Contribuição Social	118	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.154	11.589

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,0%	41,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	57,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	332,39	324,91

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA IRMÃ BEATA, 368 - 2º E 3º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 39.400-110 // Montes
Claros/MG

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 30.405-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 62.310
Beneficiários em mar/20: 63.939

CNPJ: 16.921.561/0001-63

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.823	47.989
Disponível	5.450	5.627
Realizável	39.373	42.362
Aplicações Financeiras	25.791	30.111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.751	17.611
Aplicações Livres	8.041	12.499
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.027	9.171
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.290	6.841
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.339	1.010
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.398	1.320
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.471	3.024
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	24
Bens e Títulos a Receber	47	32
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.580	16.115
Realizável a Longo Prazo	11.728	11.539
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.087	8.707
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	33.139	31.914
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.166	23.694
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.630	1.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.630	1.729
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.464	3.206
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.272	6.817
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.800	11.943
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.098	2.996
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	430	430
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.668	2.566
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.117	3.641
Provisões	12	23
Provisão para IR e CSLL	12	23
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	917	775
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	777	743
Conta-Corrente de Cooperados	51	42

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.620	101.090
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.945	102.035
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.945	102.035
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-325	-945
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.924	83.556
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.067	79.534
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	857	4.022
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-304	17.534
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	934	3.834
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	119	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	307	1.832

UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	2.641	2.833
Investimentos	902	902
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	902	902
Imobilizado	1.513	1.495
Imóveis de Uso Próprio	927	941
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	893	906
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34	35
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	586	554
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	7	7
Imobilizações em Curso	579	547
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	61.403	64.103

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,5%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,2%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,5%	4,1%
Margem EBIT	-14,9%	4,7%
Margem EBITDA	-14,8%	4,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	101,0%	82,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	10,8%	13,9%
COMB	113,0%	98,3%
COMBA	112,3%	96,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	54,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.526	11.303
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.660	2.556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.660	2.556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.210	6.526
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.210	6.526
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.656	2.222
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.656	2.222
Tributos e Contribuições	15	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.641	2.222
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.334	20.886
Capital Social / Patrimônio Social	8.126	7.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.650	9.650
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.650	9.650
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.558	3.558
TOTAL DO PASSIVO	65.999	64.103

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	508	2.002
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	700	766
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	371	197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-110
Provisão para Perdas Sobre Créditos	329	679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.221	3.056
RESULTADO BRUTO	-1.259	17.694
Despesas de Comercialização	337	1.780
Despesas Administrativas	3.204	14.075
Resultado Financeiro Líquido	186	1.993
Receitas Financeiras	361	2.451
Despesas Financeiras	176	458
Resultado Patrimonial	42	586
Receitas Patrimoniais	42	592
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-4.572	4.418
Imposto de Renda	8	64
Contribuição Social	5	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	12	130
RESULTADO LÍQUIDO	-4.596	4.186

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	67,4%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	73,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	156,41	149,36

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 75.650-000 //
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.211
Beneficiários em mar/20: 3.263

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.974	6.718	PASSIVO CIRCULANTE	3.558	3.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.741	12.269
Disponível	322	292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.471	1.782	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.806	12.506
Realizável	6.652	6.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	201	227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.806	12.506
Aplicações Financeiras	4.308	3.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.839	1.823	Não Ganha - PPCNG	201	227	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.469	2.001	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.166	2.018	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-64	-237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.562	1.479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	44	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.459	8.795
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	88	397	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.426	8.666
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	604	540	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.148	1.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	93	130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	126	87	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.282	3.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	7
Créditos Tributários e Previdenciários	36	33	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	313	1.597
Bens e Títulos a Receber	42	413	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	126	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	251	902
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.686	3.704	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.622	1.626			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	338	221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	608	601
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	608	601
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	608	601
Imobilizado	1.707	1.732
Imóveis de Uso Próprio	1.384	1.403
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.384	1.403
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	324	329
Não Hospitalares / Odontológicos	324	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	10.660	10.423

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	1,3%
Margem EBIT	10,2%	1,9%
Margem EBITDA	11,0%	2,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,7%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,4%	14,1%
COMB	78,0%	86,4%
COMBA	77,4%	85,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,9	64,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	18,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	435	435
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	435	435
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	435	435
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	6.300	6.272
Capital Social / Patrimônio Social	1.118	1.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.772	4.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.772	4.699
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	410	483
TOTAL DO PASSIVO	10.293	10.423

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,96	1,81

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	37	610
Outras Receitas Operacionais	26	85
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	183	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	89
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	621	2.311
RESULTADO BRUTO	792	1.709
Despesas de Comercialização	34	70
Despesas Administrativas	426	1.729
Resultado Financeiro Líquido	29	176
Receitas Financeiras	43	246
Despesas Financeiras	14	69
Resultado Patrimonial	7	76
Receitas Patrimoniais	7	76
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	368	162
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	368	162

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,0%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	89,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	385,26	323,65

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHKE, 1095 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.880-000 //
Muriaé/MG

Registro: 36.814-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.042
Beneficiários em mar/20: 9.893

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.091	26.533	PASSIVO CIRCULANTE	7.409	6.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.481	80.967
Disponível	1.204	648	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.445	5.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.623	81.488
Realizável	27.887	25.884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.066	1.163	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.623	81.488
Aplicações Financeiras	21.648	20.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.066	1.163	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.338	20.970	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.311	0	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.139	3.894	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	164	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-521
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.493	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	8	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.677	64.685
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.220	4.095	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.552	64.431
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.488	1.311	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	126	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	158	169	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	252	79	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	356	312	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.804	16.282
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	605	588	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	208	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	445	1.680
Bens e Títulos a Receber	138	120	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.248	6.620	Provisões	62	306	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.566	5.424	Provisão para IR e CSLL	62	306	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	430	449			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	219	216			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.548	5.406						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	828	828
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	118	118
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	118	118
Imobilizado	854	368
Imóveis de Uso Próprio	664	169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	664	169
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	184	193
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	184	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	36.339	33.152

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	14,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,7%	6,1%
Margem EBIT	15,0%	7,2%
Margem EBITDA	15,2%	7,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,5%	79,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,8%	7,4%
COMB	73,2%	88,1%
COMBA	72,7%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,6	1,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.228	6.086
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.104	5.962
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.104	5.962
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.586	20.586
Capital Social / Patrimônio Social	1.210	1.210
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.376	15.253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.161	15.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	4.123
TOTAL DO PASSIVO	34.223	33.152

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,54
LC (Liquidez Corrente)	3,93	4,09

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	443	1.616
Outras Receitas Operacionais	2	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	511	2.305
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511	2.305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.013	4.691
RESULTADO BRUTO	3.725	10.966
Despesas de Comercialização	131	614
Despesas Administrativas	1.518	6.020
Resultado Financeiro Líquido	103	705
Receitas Financeiras	254	1.314
Despesas Financeiras	152	609
Resultado Patrimonial	0	227
Receitas Patrimoniais	0	227
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.178	5.264
Imposto de Renda	45	209
Contribuição Social	17	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	41
RESULTADO LÍQUIDO	2.116	4.917

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	54,3%	51,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	517,70	657,88

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - / Bairro: PETROPOLIS – CEP:
59.020-250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2

CNPJ: 08.380.701/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 158.106

Beneficiários em mar/20: 164.682

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	387.010	362.846
Disponível	12.184	12.751
Realizável	374.826	350.094
Aplicações Financeiras	312.020	285.478
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.069	76.662
Aplicações Livres	235.951	208.816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.035	20.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.035	20.822
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	20.374	23.422
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.678	1.926
Bens e Títulos a Receber	15.063	14.065
Despesas Antecipadas	870	1.420
Conta-Corrente com Cooperados	1.786	2.961
ATIVO NÃO CIRCULANTE	109.502	108.199
Realizável a Longo Prazo	51.800	52.258
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.392	1.394
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.724	1.544
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	290	338

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	160.999	151.994
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	100.920	95.226
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.862	20.038
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.862	20.038
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.924	1.966
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.762	42.594
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.371	30.627
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	134	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	134	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.327	22.019
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	353	155
Débitos Diversos	39.113	34.444
Conta-Corrente de Cooperados	152	151

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	240.457	908.230
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	250.010	944.242
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	250.010	944.242
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.553	-36.012
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	199.419	777.030
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.675	765.738
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.744	11.292
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	41.038	131.200
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.877	18.920
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.062	14.114
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	127	538
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	48.394	48.981
Investimentos	12.841	12.342
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.446	1.446
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	12.841	12.342
Imobilizado	44.612	43.338
Imóveis de Uso Próprio	24.903	24.920
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.873	13.003
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.030	11.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13.176	13.468
Não Hospitalares / Odontológicos	10.030	10.338
Imobilizações em Curso	3.146	3.130
Outras Imobilizações	5.375	3.805
Intangível	1.158	1.145
	249	262
TOTAL DO ATIVO	496.513	471.045

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	12,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	4,2%
Margem EBIT	6,7%	6,9%
Margem EBITDA	6,8%	7,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,9%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,2%	2,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,8%
COMB	91,8%	95,4%
COMBA	91,9%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	20,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	70.439	71.089
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.235	22.260
Provisões para Tributos Diferidos	6.071	6.096
Provisões para Ações Judiciais	16.164	16.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.629	48.217
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.629	48.217
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.546	1.546
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	46.083	46.671
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	575	612
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	265.075	247.961
Capital Social / Patrimônio Social	67.283	66.184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	145.811	143.775
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.180	2.188
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	143.631	141.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	51.981	38.001
TOTAL DO PASSIVO	496.513	471.045

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,39

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.431	11.773
Outras Receitas Operacionais	504	1.803
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-64
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.211	34.566
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.462	25.642
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	649	8.486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.883	12.872
RESULTADO BRUTO	35.851	116.732
Despesas de Comercialização	2.927	18.527
Despesas Administrativas	18.430	70.650
Resultado Financeiro Líquido	-208	15.314
Receitas Financeiras	1.572	34.038
Despesas Financeiras	1.780	18.724
Resultado Patrimonial	16	1.143
Receitas Patrimoniais	16	1.527
Despesas Patrimoniais	0	384
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.303	44.013
Imposto de Renda	234	4.241
Contribuição Social	89	1.589
Impostos Diferidos	0	181
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.980	38.001

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,0%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,4%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	68,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	496,62	477,76

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - / Bairro:
LAGOINHA – CEP: 14.095-230 // Ribeirão
Preto/SP

UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO
INTRAFED.COOP.MEDICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.829-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.719
Beneficiários em mar/20: 39.031

CNPJ: 01.559.455/0001-04

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	105.128	102.611
Disponível	1.174	3.563
Realizável	103.954	99.048
Aplicações Financeiras	65.040	64.371
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.961	19.952
Aplicações Livres	45.078	44.420
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.229	9.742
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.985	7.539
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.244	2.204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.748	1.672
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.882	4.606
Bens e Títulos a Receber	20.735	18.521
Despesas Antecipadas	245	59
Conta-Corrente com Cooperados	76	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	50.226	49.067
Realizável a Longo Prazo	41.470	40.676
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.768	30.065
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	55.224	52.857
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.247	13.062
Provisões de Prêmios / Contraprestações	248	247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	229	229
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.573	2.675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.313	1.819
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.113	8.322
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.258	9.865
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.049	7.636
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.209	2.230
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.911	10.586
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.809	1.855
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	401	0
Débitos Diversos	21.598	17.488
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.589	45.110
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.109	47.161
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.115	47.173
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7	-12
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-519	-2.052
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.726	25.295
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.934	24.940
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-208	355
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.863	19.814
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	75
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.872	24.557
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.033	20.902
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	10.702	10.611
Investimentos	5.152	5.134
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.561	3.203
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	716	751
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	401	0
Outras Imobilizações	412	421
Intangível	43	53
TOTAL DO ATIVO	155.355	151.679

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	14,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	65,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	17,1%
Margem EBIT	16,7%	24,1%
Margem EBITDA	17,1%	24,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,2%	56,1%
DC (despesas comercialização)	3,8%	4,5%
DA (despesas administrativas)	35,6%	50,6%
COMB	103,6%	111,3%
COMBA	113,4%	102,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	177,1	201,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	136,7	178,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.470	46.683
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.398	8.094
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.370	8.072
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.726	28.331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.726	28.331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.346	10.258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.346	10.258
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	10.346	10.258
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.660	52.139
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.420	46.420
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.420	46.420
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.496	4.975
TOTAL DO PASSIVO	155.355	151.679

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,94

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	129	735
Outras Receitas Operacionais	710	2.920
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-21	171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.641	14.595
RESULTADO BRUTO	7.137	29.681
Despesas de Comercialização	518	2.043
Despesas Administrativas	4.831	22.848
Resultado Financeiro Líquido	-1.173	3.908
Receitas Financeiras	482	5.965
Despesas Financeiras	1.655	2.057
Resultado Patrimonial	0	191
Receitas Patrimoniais	0	197
Despesas Patrimoniais	0	6
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	615	8.889
Imposto de Renda	68	809
Contribuição Social	25	300
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	82
RESULTADO LÍQUIDO	521	7.699

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,1%	65,6%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	53,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	112,19	86,54

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - / Bairro: PIO X -
CEP: 95.034-000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 207.523
Beneficiários em mar/20: 206.777

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS
MÉDICOS LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	232.555	217.953	PASSIVO CIRCULANTE	184.302	192.716	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	214.215	821.092
Disponível	10.447	8.497	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.189	88.141	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	217.577	830.560
Realizável	222.107	209.457	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28.141	28.433	à Saúde	216.679	831.000
Aplicações Financeiras	148.989	142.208	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	27.132	27.201	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.387	62.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	898	-440
Aplicações Livres	86.602	80.140	Provisão para Remissão	1.009	1.232	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.608	33.641	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.615	3.513	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.634	27.425	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.193	14.963	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.362	-9.468
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.240	41.231	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	157.861	685.423
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.458	5.739	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	159.852	677.113
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	477	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	23	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.991	8.310
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6.909	7.585	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	56.355	135.669
Créditos Tributários e Previdenciários	3.380	2.532	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	324	1.302
Bens e Títulos a Receber	27.096	23.362	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.535	70.865
Despesas Antecipadas	125	128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.604	44.878
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	298.617	299.110	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.772	11.844	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	103.008	103.088	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.677	18.911			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.588	16.504			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	55.059	53.751			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.993	3.541			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	102.921	102.993						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	87	94						

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.327	7.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.024	1.024
Imobilizado	187.061	187.328
Imóveis de Uso Próprio	111.241	112.367
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	103.977	105.078
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.263	7.289
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	27.759	28.355
Não Hospitalares / Odontológicos	25.664	26.385
Imobilizações em Curso	2.094	1.970
Outras Imobilizações	47.690	46.235
Intangível	372	372
	1.221	1.367
TOTAL DO ATIVO	531.171	517.064

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	10,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	0,4%
Margem EBIT	12,0%	1,8%
Margem EBITDA	12,2%	2,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,3%
COMB	83,8%	93,4%
COMBA	83,9%	93,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	17,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	21,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120.608	123.304
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.404	24.763
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.108	1.782
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.108	1.782
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.297	22.981
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58.066	57.109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	58.066	57.109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.285	3.379
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.285	3.379
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.285	3.379
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.842	38.008
Débitos Diversos	11	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	226.262	201.044
Capital Social / Patrimônio Social	136.350	131.219
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	68.958	68.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	68.958	68.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	20.953	866
TOTAL DO PASSIVO	531.171	517.064

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,02
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	365	1.200
Outras Receitas Operacionais	6.567	24.788
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-369	-1.775
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.392	22.139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.080	13.351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.005	9.120
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	306	-331
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.005	99.109
RESULTADO BRUTO	45.448	84.812
Despesas de Comercialização	1.289	4.608
Despesas Administrativas	20.370	76.627
Resultado Financeiro Líquido	-304	-131
Receitas Financeiras	1.812	9.731
Despesas Financeiras	2.116	9.861
Resultado Patrimonial	147	1.563
Receitas Patrimoniais	147	1.656
Despesas Patrimoniais	0	92
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	23.632	5.010
Imposto de Renda	2.588	1.459
Contribuição Social	957	550
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	20.087	3.001

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	61,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	344,70	338,08

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /
Bairro: CENTRO – CEP: 29.700-010 //
Colatina/ES

Registro: 37.162-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.649
Beneficiários em mar/20: 50.587

CNPJ: 39.384.664/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	46.927	44.416	PASSIVO CIRCULANTE	35.312	33.830	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31.986	127.763
Disponível	3.802	1.316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.503	22.347	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.485	129.796
Realizável	43.125	43.100	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.582	3.569	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.485	129.796
Aplicações Financeiras	29.398	29.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.299	21.094	Não Ganha - PPCNG	3.582	3.569	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.099	8.019	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.799	7.150	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-499	-2.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.450	3.081	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.512	1.669	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.639	103.403
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.321	6.545	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.116	102.627
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	820	3.458	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.087	10.565	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	523	776
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	529	611	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.087	473	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.381	2.625	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.347	24.360
Despesas Diferidas	809	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	296
Créditos Tributários e Previdenciários	2.809	2.737	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.038	4.229
Bens e Títulos a Receber	2.267	2.542	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	193	289	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.368	2.613	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	762	797	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.935	24.233	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.573	3.618	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.475	3.616			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.095	1.327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.840	3.902			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	19	13			
Depósitos Judiciais e Fiscais	950	949						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.677	1.677						

UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	946	992
Investimentos	5.484	5.482
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.832	2.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	61	61
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.423	5.421
Imobilizado	14.196	14.412
Imóveis de Uso Próprio	8.950	9.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.312	7.450
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.638	1.651
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.838	4.863
Não Hospitalares / Odontológicos	4.299	4.316
Não Hospitalares / Odontológicos	539	547
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	408	447
Intangível	683	722
TOTAL DO ATIVO	70.863	68.649

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,1%
Margem EBIT	0,8%	0,4%
Margem EBITDA	1,0%	0,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,3%	80,9%
DC (despesas comercialização)	1,7%	4,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,5%
COMB	95,2%	95,7%
COMBA	94,1%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	26,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	28,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.453	1.976
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	427	950
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	427	950
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.026
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.026	1.026
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.026	1.026
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.098	32.843
Capital Social / Patrimônio Social	27.276	26.139
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.704	6.704
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	612	612
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.093	6.093
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	118	0
TOTAL DO PASSIVO	70.863	68.649

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,31

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	684	2.175
Outras Receitas Operacionais	354	2.055
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.805	7.619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.598	7.007
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	612
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.058	5.640
RESULTADO BRUTO	3.578	15.626
Despesas de Comercialização	532	5.526
Despesas Administrativas	3.276	13.356
Resultado Financeiro Líquido	386	2.537
Receitas Financeiras	466	2.975
Despesas Financeiras	80	438
Resultado Patrimonial	19	819
Receitas Patrimoniais	19	841
Despesas Patrimoniais	0	22
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	175	101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	175	101

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,0%	21,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	52,2%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	94,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	210,64	217,12

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 38.600-000 // Paracatu/MG

Registro: 31.549-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.873
Beneficiários em mar/20: 9.576

CNPJ: 41.905.498/0001-19

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	17.389	16.503	PASSIVO CIRCULANTE	4.570	5.133	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.735	26.963
Disponível	347	343	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.631	4.143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.903	27.579
Realizável	17.042	16.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	234	à Saúde	6.903	27.579
Aplicações Financeiras	15.145	13.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.212	2.935	Não Ganha - PPCNG	34	234	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	11.932	10.947	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.517	2.096	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	704	733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	748	766	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	627	1.008	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-168	-615
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	290	837	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.222	2.136	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.001	21.962
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	523	526	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.915	21.717
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	325	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	213	162	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	245
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	50	59	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	33	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.733	5.001
Bens e Títulos a Receber	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	76
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	192	130	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.056	1.460
Conta-Corrente com Cooperados	6	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	55	206
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.629	2.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	396	402	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143	67	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	370	384			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	213	376			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	304	311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	91	91
Investimentos	1.049	1.049
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.185	1.065
Imóveis de Uso Próprio	738	648
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	644	648
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	416	386
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	416	386
Imobilizações em Curso	0	28
Outras Imobilizações	30	3
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	20.018	19.020

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,5%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,5%	8,2%
Margem EBIT	24,2%	10,1%
Margem EBITDA	24,5%	10,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,3%	81,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,4%	15,2%
COMB	90,2%	97,0%
COMBA	88,2%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	36,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	32,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	487	505
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197	197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	197	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	290	308
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	290	308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	14.961	13.382
Capital Social / Patrimônio Social	1.489	1.382
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.892	10.215
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.892	10.215
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.579	1.785
TOTAL DO PASSIVO	20.018	19.020

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,52	3,00
LC (Liquidez Corrente)	3,81	3,21

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	924	1.156
Outras Receitas Operacionais	77	99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	258	900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	721
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	179
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	43
RESULTADO BRUTO	2.522	5.593
Despesas de Comercialização	34	100
Despesas Administrativas	1.040	4.104
Resultado Financeiro Líquido	153	905
Receitas Financeiras	170	1.149
Despesas Financeiras	17	244
Resultado Patrimonial	9	253
Receitas Patrimoniais	16	285
Despesas Patrimoniais	8	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.610	2.548
Imposto de Renda	21	175
Contribuição Social	10	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	79
RESULTADO LÍQUIDO	1.579	2.222

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,3%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	90,4%	91,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	230,86	236,57

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

Endereço Informações Cadastrais

RUA JUSSARA, 3691 - / Bairro: CENTRO – CEP:
87.501-010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 36.577-7

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 15.697

Beneficiários em mar/20: 15.486

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	32.165	30.173
Disponível	1.036	1.116
Realizável	31.129	29.057
Aplicações Financeiras	26.375	24.427
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.776	6.785
Aplicações Livres	19.599	17.641
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.854	2.498
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	888	758
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.577	1.361
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	379
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	178	405
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	754	718
Bens e Títulos a Receber	910	970
Despesas Antecipadas	24	10
Conta-Corrente com Cooperados	34	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.196	16.217
Realizável a Longo Prazo	11.070	10.789
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.070	10.789
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	11.390	10.923
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.201	7.686
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2	5
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	847	854
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.717	3.304
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.635	3.522
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	554	346
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	41
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	548	305
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143	319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.371	1.555
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.121	1.017
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.037	66.017
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.372	67.255
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.372	67.255
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-1.238
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.366	52.385
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.253	52.106
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	113	279
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.672	13.632
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	343	769
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	1.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	503
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.036	3.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	122	84
Imobilizado	1.952	1.824
Imóveis de Uso Próprio	935	940
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	935	940
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	772	628
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	772	628
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	245	256
Intangível	138	52
TOTAL DO ATIVO	49.361	46.390

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,0%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	4,5%
Margem EBIT	13,1%	7,6%
Margem EBITDA	13,3%	7,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,1%
COMB	90,3%	91,7%
COMBA	90,0%	91,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	32,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.082	15.563
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	456	504
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	456	504
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.573	15.003
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.573	15.003
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	42
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	38	42
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14	14
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.889	19.904
Capital Social / Patrimônio Social	7.570	7.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.790	8.595
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.788	8.592
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.529	3.774
TOTAL DO PASSIVO	49.361	46.390

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,55
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	42	683
Outras Receitas Operacionais	23	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-36	-195
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	1.045
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	275	1.079
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	29	96
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-214
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-244	84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	917	3.895
RESULTADO BRUTO	3.067	10.457
Despesas de Comercialização	30	189
Despesas Administrativas	1.985	7.970
Resultado Financeiro Líquido	59	347
Receitas Financeiras	257	1.555
Despesas Financeiras	199	1.207
Resultado Patrimonial	807	604
Receitas Patrimoniais	807	673
Despesas Patrimoniais	0	69
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.917	3.249
Imposto de Renda	203	592
Contribuição Social	75	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.755	2.971

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	57,1%
CE (Composição do endividamento)	41,5%	41,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	364,23	362,17

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 28.470-000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.828
Beneficiários em mar/20: 10.758

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.263	23.723	PASSIVO CIRCULANTE	16.479	15.773	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.480	42.429
Disponível	6.473	6.231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.872	11.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.574	42.787
Realizável	17.789	17.491	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.318	2.359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.573	42.782
Aplicações Financeiras	10.308	10.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.311	2.352	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.308	10.230	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	7	8	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.372	4.995	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	249	271	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-94	-358
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	898	626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.936	4.773	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.824	38.614
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.370	4.115	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.569	38.204
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.961	3.743	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	255	410
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	513	626	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	809	2.708	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.669	1.794	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	656	3.815
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	39
Créditos Tributários e Previdenciários	423	441	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	809	2.708	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.474	5.690
Bens e Títulos a Receber	12	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.267	5.548
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	8	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.447	149	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.323	1.328	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	869	897			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	481	501			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.046	1.046
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	264	272
Imóveis de Uso Próprio	201	203
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	201	203
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	63	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	13	10
TOTAL DO ATIVO	25.585	25.050

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,6%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	0,1%
Margem EBIT	-2,0%	0,1%
Margem EBITDA	-1,9%	0,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,3%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,0%
COMB	106,5%	103,6%
COMBA	105,0%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,8	47,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	373	374
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	373	373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	373	373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.966	8.904
Capital Social / Patrimônio Social	7.917	7.855
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.017	1.017
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.017	1.017
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	32	32
TOTAL DO PASSIVO	25.818	25.050

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	207	6
Outras Receitas Operacionais	1	136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.130	5.011
RESULTADO BRUTO	1.007	4.512
Despesas de Comercialização	61	257
Despesas Administrativas	1.343	5.085
Resultado Financeiro Líquido	164	868
Receitas Financeiras	172	892
Despesas Financeiras	8	24
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-233	37
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-233	37

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	64,5%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	97,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	354,57	325,72

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.700-000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 50.786

Beneficiários em mar/20: 50.766

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	48.331	45.125
Disponível	3.171	2.253
Realizável	45.160	42.872
Aplicações Financeiras	17.248	17.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.703	10.600
Aplicações Livres	6.545	7.297
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.839	11.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.004	7.874
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.023	968
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.812	2.915
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.863	8.704
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	459	415
Bens e Títulos a Receber	5.271	3.713
Despesas Antecipadas	441	355
Conta-Corrente com Cooperados	40	30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.210	50.655
Realizável a Longo Prazo	31.952	31.542
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.557	31.081
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	394	461

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	30.230	28.911
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.711	11.489
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.644	2.182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.644	2.182
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.985	2.018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.458	1.510
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.624	5.780
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.076	1.111
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	115	193
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	114	12
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	847	906
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	520	319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.875	3.674
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	626	629
Débitos Diversos	13.126	11.124
Conta-Corrente de Cooperados	297	565

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.218	156.106
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.859	158.045
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.859	158.045
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-642	-1.938
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.283	125.662
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.438	126.043
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-156	-382
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.935	30.445
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	127
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.697	39.519
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.982	36.578
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.094	1.094
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.639	17.601
Imóveis de Uso Próprio	9.929	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.567	8.701
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.362	1.364
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.319	6.298
Hospitalares / Odontológicos	5.671	5.674
Não Hospitalares / Odontológicos	649	625
Imobilizações em Curso	992	825
Outras Imobilizações	399	412
Intangível	525	418
TOTAL DO ATIVO	99.541	95.780

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	1,6%
Margem EBIT	6,4%	3,7%
Margem EBITDA	6,5%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	72,6%	80,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,5%	11,6%
COMB	85,5%	92,5%
COMBA	86,1%	93,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,7	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	18,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.774	37.261
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.846	2.827
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.846	2.827
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.203	26.494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.203	26.494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.536	1.635
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.536	1.635
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.418	5.451
Débitos Diversos	771	854
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.537	29.608
Capital Social / Patrimônio Social	18.514	18.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.342	10.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.342	10.342
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.682	1.117
TOTAL DO PASSIVO	99.541	95.780

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,16
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	434	1.014
Outras Receitas Operacionais	282	1.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-324	-1.426
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.580	5.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	627	2.011
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	693	2.744
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	260	756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.193	41.327
RESULTADO BRUTO	6.567	21.826
Despesas de Comercialização	183	622
Despesas Administrativas	4.515	18.098
Resultado Financeiro Líquido	-239	-1.133
Receitas Financeiras	417	2.158
Despesas Financeiras	656	3.291
Resultado Patrimonial	38	510
Receitas Patrimoniais	38	510
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.668	2.483
Imposto de Renda	74	0
Contribuição Social	29	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.564	2.483

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,3%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	44,5%	43,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	237,76	231,87

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - / Bairro: COLINA
- CEP: 29.900-060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 33.760
Beneficiários em mar/20: 33.473

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019	
ATIVO CIRCULANTE	42.259	37.266	PASSIVO CIRCULANTE	27.210	25.981	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.636	134.503
Disponível	310	1.534	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.597	16.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.254	136.073
Realizável	41.949	35.732	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.486	2.448	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.415	136.203
Aplicações Financeiras	31.599	24.573	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-161	-130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.198	13.101	Não Ganha - PPCNG	2.202	2.212	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.402	11.472	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.132	8.037	Provisão para Remissão	284	236	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-618	-1.570
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.656	2.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.339	1.402	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	28.825	125.576
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.395	6.382	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.696	123.519
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.476	5.264	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.378	6.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	129	2.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	517	347	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.430	4.016	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.811	8.927
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	1.742	1.732	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.024	2.031	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.467	7.013
Bens e Títulos a Receber	861	895	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	98	141	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.406	1.985	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.132	13.114	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	723	751	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	373	178	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	440	491	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.709	2.517			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.763	2.741			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	337	49			
Depósitos Judiciais e Fiscais	162	171						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	121	90						

UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.177	3.899
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.964	2.695
Imobilizado	8.024	8.221
Imóveis de Uso Próprio	5.350	5.405
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.524	4.569
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	826	836
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.666	2.807
Não Hospitalares / Odontológicos	2.281	2.390
385	417	
Imobilizações em Curso	9	9
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	208	243
TOTAL DO ATIVO	55.391	50.380

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	-2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	5,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	-0,4%
Margem EBIT	9,3%	-0,3%
Margem EBITDA	9,5%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,2%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,1%
COMB	91,2%	101,9%
COMBA	89,7%	99,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	22,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.221	1.057
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582	469
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	419	307
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	162	162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	494	494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	494	494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	146	95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.959	23.342
Capital Social / Patrimônio Social	22.340	21.294
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.033	2.635
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.358	1.373
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	675	1.261
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.586	-586
TOTAL DO PASSIVO	55.391	50.380

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.461	6.777
Outras Receitas Operacionais	6	236
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-245	-794
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	180	826
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	62	436
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	118	391
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.780	7.497
RESULTADO BRUTO	5.075	6.825
Despesas de Comercialização	113	562
Despesas Administrativas	2.639	10.854
Resultado Financeiro Líquido	567	3.376
Receitas Financeiras	614	3.575
Despesas Financeiras	46	199
Resultado Patrimonial	290	629
Receitas Patrimoniais	290	648
Despesas Patrimoniais	0	19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.181	-586
Imposto de Renda	435	0
Contribuição Social	160	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.586	-586

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,3%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	95,7%	96,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	343,45	337,31

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - / Bairro: JARDIM MARINGÁ – CEP: 78.556-259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 65.292
Beneficiários em mar/20: 66.900

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.105	73.642	PASSIVO CIRCULANTE	39.383	38.624	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	66.221	230.526
Disponível	361	929	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.313	28.231	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.890	232.797
Realizável	71.744	72.712	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.890	232.797
Aplicações Financeiras	55.995	54.263	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.888	28.619	Não Ganha - PPCNG	1	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.107	25.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.990	5.653	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-668	-2.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.889	4.820	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	582	641	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.019	191.169
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.235	15.719	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.396	190.286
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.495	11.871	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	624	883
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.101	833	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.944	7.572	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	351	549	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.202	39.356
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	76	324
Créditos Tributários e Previdenciários	145	213	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	351	549	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	648	5.110
Bens e Títulos a Receber	1.670	5.011	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.187	20.444	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	155	155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.724	2.639	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.928	5.423			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.872	3.502			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	763	763			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	142	142						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.582	2.498						

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.216	3.216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	14.247	14.588
Imóveis de Uso Próprio	10.832	10.932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.832	10.932
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.415	3.656
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.415	3.656
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	92.292	94.085

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	5,0%
Margem EBIT	9,7%	6,0%
Margem EBITDA	10,0%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,1%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,0%
COMB	90,4%	94,9%
COMBA	89,2%	93,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	30,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.983	3.983
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.956	3.956
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.956	3.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	27	27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	48.926	51.478
Capital Social / Patrimônio Social	17.856	18.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.751	24.751
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.751	24.751
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.319	7.751
TOTAL DO PASSIVO	92.292	94.085

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	641	2.036
Outras Receitas Operacionais	7	3.074
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	215	619
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	215	619
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.509	8.384
RESULTADO BRUTO	12.201	35.787
Despesas de Comercialização	609	2.137
Despesas Administrativas	6.223	25.373
Resultado Financeiro Líquido	880	3.454
Receitas Financeiras	1.014	4.619
Despesas Financeiras	134	1.165
Resultado Patrimonial	24	839
Receitas Patrimoniais	24	839
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.274	12.569
Imposto de Renda	0	739
Contribuição Social	0	294
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.274	11.536

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	90,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	333,96	315,77

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA PARAIBA, 321 - / Bairro: CENTRO – CEP:
86.300-000 // Cornélio Procópio/PR

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.828-2
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
 Beneficiários em dez/19: 6.887
 Beneficiários em mar/20: 6.990

CNPJ: 80.297.161/0001-28

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.477	29.520
Disponível	3.652	3.062
Realizável	26.825	26.459
Aplicações Financeiras	18.059	17.907
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.471	3.477
Aplicações Livres	14.588	14.429
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.275	2.200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.405	1.295
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	870	905
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.003	2.200
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.479	2.321
Bens e Títulos a Receber	1.855	1.681
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	154	150
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.860	21.325
Realizável a Longo Prazo	827	827
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	93	93
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	544	544
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	39
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.044	9.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.035	4.074
Provisões de Prêmios / Contraprestações	595	609
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	595	609
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	267	280
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	709	747
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.463	2.437
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.351	1.208
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.161	1.194
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	13
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	327	369
Provisões	1.071	775
Provisão para IR e CSLL	1.031	735
Provisões para Ações Judiciais	40	40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.255	1.299
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	79
Débitos Diversos	1.962	1.989
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.840	30.307
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.950	30.663
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.950	30.663
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-110	-356
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.514	22.637
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.488	22.460
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	177
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.326	7.670
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	11
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.065	13.357
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.891	8.229
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.819	8.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.306	1.072
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	8.585	7.157
Imobilizado	12.031	12.130
Imóveis de Uso Próprio	1.613	1.621
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.378	1.384
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	235	237
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.646	3.758
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.469	3.562
Imobilizações em Curso	177	196
Outras Imobilizações	6.505	6.484
Intangível	268	268
	110	138
TOTAL DO ATIVO	53.337	50.845

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,7%	23,9%
Margem EBIT	29,3%	27,9%
Margem EBITDA	29,5%	28,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	74,7%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,9%
DA (despesas administrativas)	12,6%	14,3%
COMB	87,8%	90,9%
COMBA	86,3%	89,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	16,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.935	8.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.338	6.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.338	6.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.597	2.584
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	34.357	32.081
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	5.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.939	19.939
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.939	19.939
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	8.418	6.146
TOTAL DO PASSIVO	53.337	50.845

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,62
LC (Liquidez Corrente)	3,03	3,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	88	674
Outras Receitas Operacionais	2.977	12.682
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-99	-444
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	339	1.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	339	1.569
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.247	7.750
RESULTADO BRUTO	2.709	11.245
Despesas de Comercialização	135	565
Despesas Administrativas	1.113	4.334
Resultado Financeiro Líquido	152	405
Receitas Financeiras	173	1.003
Despesas Financeiras	20	598
Resultado Patrimonial	955	1.114
Receitas Patrimoniais	955	1.114
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.569	7.865
Imposto de Renda	134	133
Contribuição Social	162	502
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.273	7.230

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,6%	23,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,6%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	52,9%	52,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	424,70	365,08

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - / Bairro: CENTRO – CEP:
28.300-000 // Itaperuna/RJ

Registro: 31.259-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.985
Beneficiários em mar/20: 19.787

CNPJ: 30.417.661/0001-88

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.373	38.112	PASSIVO CIRCULANTE	32.809	31.754	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.370	138.800
Disponível	337	976	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.669	26.221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.630	140.581
Realizável	38.037	37.136	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.124	5.177	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.630	140.581
Aplicações Financeiras	18.214	19.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.386	16.458	Não Ganha - PPCNG	5.124	5.177	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.828	3.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.309	8.857	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-260	-1.781
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.747	4.731	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	920	1.063	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.134	121.750
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.544	10.325	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.709	120.608
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	239	3.702	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.081	9.656	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	425	1.143
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	424	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.019	3.212	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.298	1.443	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.236	17.050
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	336	227	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.335	3.024
Bens e Títulos a Receber	4.646	4.619	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	143	1.226
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.298	1.443	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	513	399	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.640	8.302	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.024	1.686	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.356	268	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	165	165	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	165	165			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.848	2.282			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.448	1.354			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	24	21			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	588						

UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.024	1.098
Investimentos	3.624	3.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.624	3.624
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	938	938
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.686	2.686
Imobilizado	2.984	2.984
Imóveis de Uso Próprio	1.511	1.523
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.511	1.523
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	439	453
Não Hospitalares / Odontológicos	1.035	1.009
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	8	8
TOTAL DO ATIVO	46.014	46.414

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,8%	-6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	-20,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,0%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	-2,0%
Margem EBIT	-7,2%	-1,2%
Margem EBITDA	-6,9%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,8%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	16,4%	11,7%
COMB	107,5%	99,8%
COMBA	107,6%	98,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,1	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,0	34,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.278	1.215
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	102	117
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	102	117
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.176	1.098
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.176	1.098
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	152	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.024	1.098
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.927	13.445
Capital Social / Patrimônio Social	5.523	4.903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.329	11.329
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.329	11.329
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-4.925	-2.787
TOTAL DO PASSIVO	46.014	46.414

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.192	1.798
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-73	-307
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	786	2.610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	323	1.734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	463	876
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	767	3.272
RESULTADO BRUTO	1.945	13.885
Despesas de Comercialização	73	522
Despesas Administrativas	3.998	16.278
Resultado Financeiro Líquido	-15	1.868
Receitas Financeiras	363	2.600
Despesas Financeiras	377	732
Resultado Patrimonial	0	-1.409
Receitas Patrimoniais	0	210
Despesas Patrimoniais	0	1.619
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-2.140	-2.455
Imposto de Renda	34	238
Contribuição Social	14	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.188	-2.787

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,1%	71,0%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	96,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	408,49	582,73

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,
1480 - / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA – CEP:
14.500-000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 32.305-5

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 17.890

Beneficiários em mar/20: 18.041

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.597	19.379
Disponível	1.159	1.076
Realizável	17.439	18.303
Aplicações Financeiras	11.997	12.416
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.368	5.386
Aplicações Livres	6.629	7.030
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.264	3.664
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.048	1.887
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	962	992
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	255	784
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.026	1.287
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	280	271
Bens e Títulos a Receber	625	313
Despesas Antecipadas	100	163
Conta-Corrente com Cooperados	147	190
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.753	4.663
Realizável a Longo Prazo	2.183	2.172
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	533	522
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	7.545	8.732
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.577	5.461
Provisões de Prêmios / Contraprestações	777	738
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	709	672
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	68	66
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	164	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.145	2.168
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.491	2.383
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	116
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	110	116
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	112
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	545	1.375
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.205	1.249
Conta-Corrente de Cooperados	0	420

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.775	49.729
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.149	50.809
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.139	50.760
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	20
Receitas com Administração	6	29
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	626	-1.080
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.354	39.117
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.247	38.762
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	355
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.420	10.612
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	391	1.290
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	338	1.229
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.643	1.643
Investimentos	350	350
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	350	350
Imobilizado	2.073	2.038
Imóveis de Uso Próprio	1.458	1.477
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.458	1.477
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	615	561
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	615	561
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	147	104
TOTAL DO ATIVO	23.350	24.042

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	19,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	4,9%
Margem EBIT	4,1%	5,8%
Margem EBITDA	4,6%	6,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	82,4%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,1%
COMB	93,5%	90,8%
COMBA	93,2%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	24,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.698	2.702
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	393	396
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	67	71
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	325
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	662	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	662	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.643	1.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.643	1.643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.609	12.609
Capital Social / Patrimônio Social	1.471	1.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.481	10.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.481	10.481
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	657	657
TOTAL DO PASSIVO	22.852	24.042

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,46	2,22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	53	-276
Outras Receitas Operacionais	0	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	483	2.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	432	1.884
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	627
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	322	1.706
RESULTADO BRUTO	2.017	7.738
Despesas de Comercialização	10	54
Despesas Administrativas	1.514	5.996
Resultado Financeiro Líquido	40	715
Receitas Financeiras	45	818
Despesas Financeiras	5	103
Resultado Patrimonial	26	398
Receitas Patrimoniais	26	398
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	559	2.801
Imposto de Renda	44	267
Contribuição Social	17	105
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	498	2.429

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	47,6%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	76,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	255,57	231,78

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 86.400-000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.606-4

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 14.866

Beneficiários em mar/20: 14.791

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	25.514	25.266
Disponível	2.327	1.106
Realizável	23.188	24.160
Aplicações Financeiras	16.608	16.822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.158	6.171
Aplicações Livres	10.450	10.651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.118	5.987
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.650	2.590
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.436	1.995
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.031	1.402
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	119	199
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	503	409
Bens e Títulos a Receber	769	655
Despesas Antecipadas	4	11
Conta-Corrente com Cooperados	67	76
ATIVO NÃO CIRCULANTE	15.569	14.680
Realizável a Longo Prazo	472	503
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	187	228
Depósitos Judiciais e Fiscais	285	275
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	12.066	12.643
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.296	6.502
Provisões de Prêmios / Contraprestações	906	892
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	906	892
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	208	363
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	244
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.092	5.003
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.413	2.822
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.979	2.007
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	434	814
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	830	745
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82	351
Débitos Diversos	2.366	2.142
Conta-Corrente de Cooperados	79	78

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15.549	58.541
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.754	59.140
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.754	59.140
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-206	-598
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	11.963	49.134
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.875	48.669
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	465
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.586	9.408
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	277	2.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	71	542
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.463	6.463
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	95	40
Imobilizado	7.506	7.633
Imóveis de Uso Próprio	6.003	6.071
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.003	6.071
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.504	1.562
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.504	1.562
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	128	81
TOTAL DO ATIVO	41.083	39.945

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	16,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	2,0%
Margem EBIT	10,8%	4,3%
Margem EBITDA	11,7%	5,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,9%	83,9%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	14,0%
COMB	91,9%	99,9%
COMBA	88,6%	98,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,3	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	4,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.044	3.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.999	3.010
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.999	3.010
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45	45
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	25.974	24.248
Capital Social / Patrimônio Social	9.385	9.367
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.790	14.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.790	14.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.799	321
TOTAL DO PASSIVO	41.083	39.945

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,64
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	25	845
Outras Receitas Operacionais	181	737
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	590	1.825
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	487	1.681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	614	309
RESULTADO BRUTO	2.663	9.409
Despesas de Comercialização	300	1.164
Despesas Administrativas	2.022	8.175
Resultado Financeiro Líquido	571	578
Receitas Financeiras	645	1.944
Despesas Financeiras	74	1.366
Resultado Patrimonial	697	517
Receitas Patrimoniais	697	525
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.609	1.166
Imposto de Renda	95	0
Contribuição Social	36	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.478	1.166

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	79,9%	80,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	349,53	331,71

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-020 // João Pessoa/PB

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.421-3

CNPJ: 09.237.009/0001-95

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 71.408

Beneficiários em mar/20: 67.269

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	224.907	209.786
Disponível	436	331
Realizável	224.471	209.455
Aplicações Financeiras	31.069	30.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.069	30.806
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.445	27.691
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.445	27.691
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	74.471	72.362
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43.019	42.535
Bens e Títulos a Receber	37.467	36.060
Despesas Antecipadas	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	102.525	101.227
Realizável a Longo Prazo	90.145	88.743
Aplicações Financeiras	70.000	70.000
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.000	70.000
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.626	15.223
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.519	3.519

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	168.002	151.620
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.748	41.322
Provisões de Prêmios / Contraprestações	67	361
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	67	361
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.244	7.412
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.787	17.890
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.650	15.659
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.191	13.946
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	649	169
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.812	13.393
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	731	384
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	74.023	61.246
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.634	7.874
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.043	6.409
Débitos Diversos	21.363	20.823
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	35.915	150.070
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.726	153.089
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.726	153.089
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-811	-3.019
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	23.137	99.555
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.146	104.469
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	-4.914
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.778	50.515
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4.000
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.517	65.189
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.944	57.673
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.419	11.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.944	8.929
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7.007	7.007
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.412	4.431
Imobilizado	564	632
Imóveis de Uso Próprio	18	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18	43
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	448	490
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	448	490
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	98
Intangível	397	414
TOTAL DO ATIVO	327.432	311.013

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,4%	45,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	6,1%
Margem EBIT	17,1%	10,8%
Margem EBITDA	17,4%	11,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,4%	66,3%
DC (despesas comercialização)	9,7%	13,2%
DA (despesas administrativas)	16,8%	25,4%
COMB	91,0%	104,9%
COMBA	94,3%	106,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	228,9	192,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	121,0	95,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	50.160	53.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.083	1.188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.083	1.188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.224	19.224
Provisões para Tributos Diferidos	13.440	13.440
Provisões para Ações Judiciais	5.784	5.784
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.477	4.477
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.477	4.477
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.477	4.477
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.674	5.704
Débitos Diversos	21.702	22.986
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	109.270	105.814
Capital Social / Patrimônio Social	2.634	3.702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.288	48.042
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.288	48.042
Ajustes de Avaliação Patrimonial	42.560	42.560
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.788	11.509
TOTAL DO PASSIVO	327.432	311.013

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	840	4.019
Outras Receitas Operacionais	733	3.497
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-146	-757
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.131	10.542
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	624	5.156
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	82	338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.426	5.048
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.785	40.942
RESULTADO BRUTO	15.232	67.462
Despesas de Comercialização	3.500	19.773
Despesas Administrativas	6.042	38.159
Resultado Financeiro Líquido	-1.246	-2.367
Receitas Financeiras	413	5.071
Despesas Financeiras	1.658	7.437
Resultado Patrimonial	23	1.606
Receitas Patrimoniais	23	1.606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.468	8.770
Imposto de Renda	-14	-321
Contribuição Social	-7	-124
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.490	9.215

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,6%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	73,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	172,65	211,55

UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - / Bairro:
VILA NOVA – CEP: 28.630-010 // Nova
Friburgo/RJ

UNIMED NOVA FRIBURGO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 33.547-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 69.794
Beneficiários em mar/20: 67.520

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	97.786	85.046
Disponível	8.303	1.625
Realizável	89.482	83.420
Aplicações Financeiras	50.988	41.837
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.802	32.928
Aplicações Livres	17.186	8.909
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.206	32.253
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.823	25.813
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.228	5.920
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	520
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	781	310
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.964	3.101
Bens e Títulos a Receber	6.543	5.919
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.961	24.767
Realizável a Longo Prazo	9.565	8.067
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.367	2.943
Títulos e Créditos a Receber	5.198	5.123
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	84.728	82.522
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.921	60.859
Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.964	20.165
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	19.736	19.913
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	228	252
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.619	2.535
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.418	5.456
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.919	32.703
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.271	10.106
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	140	73
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.386	9.174
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	745	860
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.365	870
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.365	870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.631	3.480
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.581	5.094
Conta-Corrente de Cooperados	1.960	2.112

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.491	310.692
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.594	313.473
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.529	313.517
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	-44
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.103	-2.782
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.592	258.885
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.376	253.382
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	216	5.503
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.899	51.806
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.964	6.381
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	533	2.039
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.359	2.359
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.333	14.077
Imóveis de Uso Próprio	9.177	9.178
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.081	8.076
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.097	1.102
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.240	3.882
Não Hospitalares / Odontológicos	3.282	2.860
958	1.022	
Imobilizações em Curso	916	1.017
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	704	264
TOTAL DO ATIVO	124.747	109.813

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,7%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	0,5%
Margem EBIT	13,9%	1,1%
Margem EBITDA	14,0%	1,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,0%
COMB	88,0%	91,3%
COMBA	87,6%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	13,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.332	6.410
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.839	2.091
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	364	405
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.476	1.686
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.067	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.067	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.130	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.130	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.295	2.252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	32.687	20.881
Capital Social / Patrimônio Social	16.026	15.242
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.738	1.728
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.031	1.021
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.923	3.912
TOTAL DO PASSIVO	124.747	109.813

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,03

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.179	1.345
Outras Receitas Operacionais	252	2.997
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-129
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.913	15.094
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.425	10.905
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	488	4.189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	291	18.973
RESULTADO BRUTO	17.659	23.992
Despesas de Comercialização	882	3.122
Despesas Administrativas	6.218	21.672
Resultado Financeiro Líquido	395	3.008
Receitas Financeiras	738	4.354
Despesas Financeiras	343	1.345
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.954	2.206
Imposto de Renda	0	569
Contribuição Social	0	208
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	10.954	1.429

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	12,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,8%	81,0%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	92,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	395,64	321,38

UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 -
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26.255-140 // Nova
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Registro: 34.439-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 77.285
Beneficiários em mar/20: 70.017

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	7.676	6.107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.625	72.851	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.276	463.819
Realizável	172.029	171.523	Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.213	15.873	à Saúde	118.276	463.819
Aplicações Financeiras	144.254	142.230	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	49.971	45.493	Não Ganha - PPCNG	16.213	15.873	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	94.283	96.737	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.714	23.233	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.905	8.628	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	655	885	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.275	-5.026
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.934	24.088	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	99.527	413.013
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.049	12.798	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.823	32.005	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.709	409.825
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.760	1.806	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	818	3.188
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.190	608	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	698	508	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.474	45.780
Créditos Tributários e Previdenciários	4.617	4.497	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Bens e Títulos a Receber	713	530	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.216	4.594
Despesas Antecipadas	112	111	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	698	508	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	429	313	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	156.723	144.774	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	55.713	56.717	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	803	277	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.116	12.219			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.163	364			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	4.221	4.344			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	716	556			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.357	10.342						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	54	54						

UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	45.302	46.321
Investimentos	97.368	84.426
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	90.627	80.618
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	90.627	77.685
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	2.933
Imobilizado	3.533	3.503
Imóveis de Uso Próprio	1.428	1.426
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.428	1.426
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.616	1.673
Imobilizações em Curso	422	314
Outras Imobilizações	67	90
Intangível	108	128
TOTAL DO ATIVO	336.428	322.405

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	8,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	-3,1%
Margem EBIT	4,7%	-1,1%
Margem EBITDA	4,8%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,1%	90,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,5%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,2%
COMB	95,6%	101,7%
COMBA	95,1%	101,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	21,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	133.940	132.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.845	5.924
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.845	5.924
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.510	42.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	42.510	42.238
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	84.585	84.585
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	98.355	98.538
Capital Social / Patrimônio Social	86.319	86.501
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.037	12.037
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.037	12.037
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	332.638	322.405

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.159	4.141
Outras Receitas Operacionais	58	453
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.238	9.046
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	846	3.533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-479	-1.755
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.861	7.200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.458	1.414
RESULTADO BRUTO	15.995	39.915
Despesas de Comercialização	1.440	6.755
Despesas Administrativas	10.883	46.925
Resultado Financeiro Líquido	612	891
Receitas Financeiras	1.730	8.768
Despesas Financeiras	1.118	7.878
Resultado Patrimonial	68	30
Receitas Patrimoniais	68	483
Despesas Patrimoniais	0	454
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.352	-12.846
Imposto de Renda	412	1.174
Contribuição Social	150	431
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.790	-14.451

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,6%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	42,8%	40,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	529,53	488,45

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - / Bairro:
SANTA CLARA – CEP: 68.005-420 //
Santarém/PA

Registro: 36.214-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.182
Beneficiários em mar/20: 29.787

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	27.786	28.435	PASSIVO CIRCULANTE	16.892	15.378	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	20.689	79.098
Disponível	255	168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.814	9.534	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.224	80.773
Realizável	27.531	28.267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.590	1.272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.222	80.761
Aplicações Financeiras	25.668	26.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.047	6.182	Não Ganha - PPCNG	1.580	1.262	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.621	19.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.228	1.414	Provisão para Remissão	11	10	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-535	-1.675
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.228	1.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.679	1.779	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.294	52.134
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.230	2.234	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.229	50.684
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.314	4.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	65	1.450
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	71	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.395	26.964
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	947	4.166
Bens e Títulos a Receber	631	620	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	925	3.041
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.319	6.530	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	714	714	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.281	923			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	45			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.052	4.159			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	528	528
Imobilizado	8.791	6.001
Imóveis de Uso Próprio	2.194	1.879
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.538	1.404
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	656	475
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.439	1.468
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	855	930
Imobilizações em Curso	583	539
Outras Imobilizações	4.868	2.360
Intangível	290	294
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	37.106	34.965

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,2%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	2,2%
Margem EBIT	5,6%	4,8%
Margem EBITDA	6,3%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	65,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	14,3%
COMB	74,9%	81,2%
COMBA	76,0%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	35,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.307	1.160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.302	1.155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.293	1.145
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.906	18.427
Capital Social / Patrimônio Social	2.369	2.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.655	14.655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	13.941	13.941
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	714	714
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.883	1.463
TOTAL DO PASSIVO	37.106	34.965

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,85

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	246
Outras Receitas Operacionais	22	879
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.425	17.241
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.354	16.763
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	71	479
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	9
RESULTADO BRUTO	3.921	13.884
Despesas de Comercialização	294	786
Despesas Administrativas	2.908	11.297
Resultado Financeiro Líquido	-296	-78
Receitas Financeiras	445	2.001
Despesas Financeiras	741	2.079
Resultado Patrimonial	-2	-3
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	420	1.721
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	420	1.721

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,7%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,0%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	93,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	233,90	235,37

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

QD 104 NORTE RUA NE 1, Lote 1 - ED BEATRIZ,
SOBRELOJA, SALAS 101/111 / Bairro: PLANO
DIRETOR NORTE - CEP: 77.006-900 //
Palmas/TO
UNIMED PALMAS

Registro: 30.990-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.045
Beneficiários em mar/20: 32.109

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	72.173	68.501	PASSIVO CIRCULANTE	35.923	37.556	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.411	181.612
Disponível	7.375	2.286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.297	25.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.809	185.356
Realizável	64.798	66.215	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.468	4.758	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.809	185.356
Aplicações Financeiras	39.859	43.813	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.468	4.758	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.258	18.485	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.601	25.328	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.728	16.396	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	382	686	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.398	-3.744
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.605	7.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.353	10.214	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.180	146.762
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.094	10.043	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.128	146.065
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.045	6.770	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	697
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.078	1.829	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.423	4.402	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	826	1.694	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.232	34.850
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	120	2.508	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71	312
Créditos Tributários e Previdenciários	1.613	1.350	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.216	11.322
Bens e Títulos a Receber	3.749	2.939	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.303	1.894	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.031	12.359	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.017	92	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.777	3.942	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.161	2.937			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	70	76			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.546	3.938			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	409	409			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.777	3.942						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.466	1.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.540	5.614
Imóveis de Uso Próprio	7.396	280
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.396	280
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.424	3.514
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.987	3.071
Imobilizações em Curso	437	443
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.721	1.820
	1.248	1.338
TOTAL DO ATIVO	91.204	80.860

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,5%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,6%	11,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,9%	3,3%
Margem EBIT	26,2%	3,7%
Margem EBITDA	26,4%	3,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,9%	80,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,3%
COMB	69,9%	90,5%
COMBA	69,7%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	26,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.122	5.866
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.122	5.866
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.122	5.866
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.659	37.438
Capital Social / Patrimônio Social	17.102	16.882
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.691	15.691
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.691	15.691
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.866	4.864
TOTAL DO PASSIVO	79.704	80.860

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,67
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	797	53
Outras Receitas Operacionais	1.418	11.269
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-83	-199
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	701	6.263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	511	4.952
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	401	1.635
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-211	-324
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.480	19.145
RESULTADO BRUTO	16.254	20.876
Despesas de Comercialização	585	702
Despesas Administrativas	4.257	16.824
Resultado Financeiro Líquido	89	2.160
Receitas Financeiras	214	2.850
Despesas Financeiras	125	689
Resultado Patrimonial	0	430
Receitas Patrimoniais	0	430
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	11.500	5.940
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	11.500	5.940

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	53,7%
CE (Composição do endividamento)	85,4%	86,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	461,51	435,54

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. VIEIRA DE BRITO, 80-A - SÃO CRISTÓVÃO /
Bairro: SÃO CRISTÓVÃO - CEP: 57.601-100 //
Palmeira dos Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.870
Beneficiários em mar/20: 5.886

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	20.442	22.035
Disponível	790	1.821
Realizável	19.653	20.213
Aplicações Financeiras	15.606	16.209
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.562	3.535
Aplicações Livres	12.043	12.675
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.055	3.093
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.044	3.051
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	42
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	8
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	788	741
Bens e Títulos a Receber	183	161
Despesas Antecipadas	1	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.397	687
Realizável a Longo Prazo	167	167
Aplicações Financeiras	30	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	137	137
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.655	7.151
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.825	6.108
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.560	2.601
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.534	2.586
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	179	186
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	440	765
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.646	2.555
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	314	113
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	113
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	5
Provisões	0	541
Provisão para IR e CSLL	0	541
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	201
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	0
Débitos Diversos	212	183
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.644	14.820
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.713	15.305
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.755	15.261
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-41	44
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-485
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.645	9.148
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.554	9.015
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	133
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	5.672
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	475	684
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	439	568
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.121	400
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.121	400
Imobilizado	109	120
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	77	88
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	77	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.840	22.721

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,1%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,8%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,6%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,6%	6,8%
Margem EBIT	-18,0%	10,1%
Margem EBITDA	-17,8%	10,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	100,0%	61,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	18,7%	28,6%
COMB	119,9%	92,2%
COMBA	117,6%	85,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	85,0	126,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,9	37,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.807	5.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.771	5.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.771	5.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.377	10.495
Capital Social / Patrimônio Social	2.684	2.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.941	6.941
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.941	6.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-248	856
TOTAL DO PASSIVO	21.840	22.721

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,82
LC (Liquidez Corrente)	3,07	3,08

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	36	116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	626
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	626
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	415	1.412
RESULTADO BRUTO	-90	4.333
Despesas de Comercialização	64	284
Despesas Administrativas	1.056	4.234
Resultado Financeiro Líquido	107	1.105
Receitas Financeiras	195	1.599
Despesas Financeiras	88	494
Resultado Patrimonial	0	87
Receitas Patrimoniais	0	87
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.104	1.007
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-1.104	1.007

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	58,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	320,09	209,22

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCISCO SALES, 119 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 35.660-017 // Pará de Minas/MG

Registro: 30.434-4

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 22.490

Beneficiários em mar/20: 22.453

UNIMED CENTRO-OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.505	34.784	PASSIVO CIRCULANTE	11.686	11.590	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.041	51.703
Disponível	304	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.588	8.903	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.495	53.388
Realizável	36.201	34.328	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.041	1.038	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.467	53.513
Aplicações Financeiras	33.449	31.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	-125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.935	8.990	Não Ganha - PPCNG	871	864	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.514	22.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.825	1.792	Provisão para Remissão	169	174	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-454	-1.685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	748	634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.049	1.021	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.635	38.229
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	628	1.215	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.431	37.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	229	224	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.869	5.629	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	204	544
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	849	935	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	114	108	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	974	438	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.407	13.474
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	40
Créditos Tributários e Previdenciários	47	50	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	90	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	515	3.699
Bens e Títulos a Receber	664	243	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	240	1.463
Despesas Antecipadas	4	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	974	348	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	98	152	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.677	11.415	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.545	6.380	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	843	1.032			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.189	1.074			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	91	142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.545	6.380						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.554	1.493
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.554	3.511
Imóveis de Uso Próprio	2.690	2.720
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.290	2.320
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	400	400
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	796	763
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	404	389
Imobilizações em Curso	392	375
Outras Imobilizações	69	27
Intangível	0	0
Intangível	24	31
TOTAL DO ATIVO	48.182	46.199

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	16,9%
Margem EBIT	19,2%	19,5%
Margem EBITDA	19,3%	19,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,6%	73,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,5%
COMB	80,0%	86,7%
COMBA	79,5%	84,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,8	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	22,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.446	7.206
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	459	484
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	317	342
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	142	142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.476	6.295
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.476	6.295
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	491	428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	491	428
Tributos e Contribuições	491	428
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.019	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.050	27.403
Capital Social / Patrimônio Social	12.018	9.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.683	12.473
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.683	12.473
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.350	5.446
TOTAL DO PASSIVO	48.182	46.199

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,19
LC (Liquidez Corrente)	3,12	3,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	99	1.025
Outras Receitas Operacionais	175	1.211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	429	1.553
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	296	982
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	72	300
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	344	869
RESULTADO BRUTO	4.144	14.727
Despesas de Comercialização	175	660
Despesas Administrativas	1.419	5.930
Resultado Financeiro Líquido	80	1.461
Receitas Financeiras	135	1.765
Despesas Financeiras	56	304
Resultado Patrimonial	60	315
Receitas Patrimoniais	61	316
Despesas Patrimoniais	1	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.690	9.912
Imposto de Renda	211	739
Contribuição Social	78	275
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	51	156
RESULTADO LÍQUIDO	2.350	8.742

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	55,3%	61,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	208,28	197,90

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

Endereço

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - / Bairro: TORRE
- CEP: 58.040-240 // João Pessoa/PB

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.452-3

CNPJ: 40.960.189/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 1.558

Beneficiários em mar/20: 1.543

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.088	4.096
Disponível	135	313
Realizável	3.953	3.783
Aplicações Financeiras	3.890	3.719
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	978	969
Aplicações Livres	2.911	2.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	38
Bens e Títulos a Receber	26	26
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.228	1.231
Realizável a Longo Prazo	16	16
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	736	816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	224
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	110	110
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92	113
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	442	479
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	290	1.235
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	303	1.295
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	303	1.295
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-60
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17	158
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18	90
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	68
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	273	1.077
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	872	4.016
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.002	1.002
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.002	1.002
Imobilizado	209	213
Imóveis de Uso Próprio	168	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	168	177
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	41	36
Não Hospitalares / Odontológicos	41	36
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	5.316	5.327

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,5%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	394,6%	412,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	77,2%
Margem EBIT	42,4%	81,1%
Margem EBITDA	47,2%	86,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	6,0%	12,8%
DC (despesas comercialização)	22,8%	21,0%
DA (despesas administrativas)	343,4%	336,0%
COMB	372,2%	369,8%
COMBA	327,7%	321,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	477,5	260,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	61	61
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	61
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.519	4.449
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.296	3.296
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.296	3.296
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	356	286
TOTAL DO PASSIVO	5.316	5.327

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,15	4,69
LC (Liquidez Corrente)	5,56	5,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	872	4.016
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.144	5.090
Despesas de Comercialização	66	260
Despesas Administrativas	996	4.151
Resultado Financeiro Líquido	39	184
Receitas Financeiras	41	189
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	134
Receitas Patrimoniais	0	136
Despesas Patrimoniais	0	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	122	997
Imposto de Renda	48	28
Contribuição Social	3	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	70	953

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,0%	16,5%
CE (Composição do endividamento)	92,3%	93,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	62,35	61,98

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMOIO, 253 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.501-067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Registro: 37.068-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.262
Beneficiários em mar/20: 46.957

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.490	47.404	PASSIVO CIRCULANTE	29.358	29.329	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.305	113.095
Disponível	3.379	1.849	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.265	21.222	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.741	114.341
Realizável	47.111	45.555	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.934	2.948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.741	114.341
Aplicações Financeiras	36.443	34.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.997	18.829	Não Ganha - PPCNG	2.934	2.948	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.446	15.903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.612	6.696	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-436	-1.246
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.991	4.438	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.022	1.171	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	22.660	94.238
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.062	6.173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.345	93.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.211	1.071	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.247	10.931	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	316	1.219
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.410	1.187	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	174	348	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.946	3.055	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.644	18.857
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	213
Créditos Tributários e Previdenciários	2.243	2.449	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.934	3.050	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.473	6.613
Bens e Títulos a Receber	1.051	833	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.244	6.443
Despesas Antecipadas	44	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	545	468	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	8.137	8.061	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.638	2.528	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	277	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.786	2.876			
Títulos e Créditos a Receber	0	4	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.159	1.870			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.314	2.313						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	323	210						

UNIMED PATO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.591	2.586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	2.726	2.797
Imóveis de Uso Próprio	1.212	1.232
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.212	1.232
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	963	1.008
Não Hospitalares / Odontológicos	963	1.008
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	551	556
Intangível	181	150
TOTAL DO ATIVO	58.627	55.466

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	-0,1%
Margem EBIT	10,9%	0,1%
Margem EBITDA	11,2%	0,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	83,3%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	9,4%	11,5%
COMB	85,4%	95,7%
COMBA	84,2%	93,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,1	21,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	30,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.190	3.338
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	499	497
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	499	497
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.240	2.240
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.240	2.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	450	600
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.079	22.798
Capital Social / Patrimônio Social	14.395	13.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.814	8.504
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.814	8.504
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.870	309
TOTAL DO PASSIVO	58.627	55.466

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,72	1,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	203	170
Outras Receitas Operacionais	26	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.192	5.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	742	3.445
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	400	2.220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.014	9.058
RESULTADO BRUTO	5.952	10.935
Despesas de Comercialização	371	989
Despesas Administrativas	2.841	12.997
Resultado Financeiro Líquido	432	2.392
Receitas Financeiras	447	2.465
Despesas Financeiras	15	73
Resultado Patrimonial	116	693
Receitas Patrimoniais	116	702
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.288	33
Imposto de Renda	305	92
Contribuição Social	112	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.870	-100

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,5%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	89,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	216,73	213,22

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - / Bairro:
BRASÍLIA – CEP: 58.700-350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.442
Beneficiários em mar/20: 2.406

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.349	19.061	PASSIVO CIRCULANTE	4.581	4.465	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.344	11.788
Disponível	252	341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.223	3.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.410	12.043
Realizável	19.097	18.720	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.994	1.903	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.419	12.084
Aplicações Financeiras	17.525	16.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	-41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.137	6.076	Não Ganha - PPCNG	1.962	1.876	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.388	10.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.534	1.584	Provisão para Remissão	32	28	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-66	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.534	1.584	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	170	175	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.677	10.713
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	747	212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.646	10.634
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.312	1.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	19	151	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	39	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	666	1.075
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	177	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	39	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	431	1.408
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	423	1.206
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.801	1.819	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	243	248	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	608	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	170	148			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	120	99			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	207	212
Investimentos	569	568
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	569	568
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	569	568
Imobilizado	989	1.002
Imóveis de Uso Próprio	970	979
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	970	979
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	19	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	21.150	20.880

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	6,5%
Margem EBIT	10,3%	10,0%
Margem EBITDA	10,7%	10,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,1%	90,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,2%	14,4%
COMB	93,3%	105,4%
COMBA	89,0%	97,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,4	48,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	13,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	489	490
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49	45
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	256	256
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	256	256
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	184	190
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	184	190
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.081	15.925
Capital Social / Patrimônio Social	1.619	1.619
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.299	13.668
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.299	13.668
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	162	637
TOTAL DO PASSIVO	21.150	20.880

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,86	3,90
LC (Liquidez Corrente)	4,22	4,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	8	201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	205	130
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	120
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	175	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	278	429
RESULTADO BRUTO	614	1.925
Despesas de Comercialização	1	11
Despesas Administrativas	442	1.697
Resultado Financeiro Líquido	163	896
Receitas Financeiras	173	938
Despesas Financeiras	10	42
Resultado Patrimonial	0	24
Receitas Patrimoniais	0	24
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	334	1.136
Imposto de Renda	122	262
Contribuição Social	45	103
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	168	771

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	23,7%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	90,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	459,84	391,99

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 966 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.700-188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.817
Beneficiários em mar/20: 38.292

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	74.198	69.521	PASSIVO CIRCULANTE	39.055	30.833	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.708	137.183
Disponível	251	409	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.347	23.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.105	138.472
Realizável	73.947	69.112	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.240	3.150	à Saúde	38.097	138.477
Aplicações Financeiras	65.603	61.820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.387	17.551	Não Ganha - PPCNG	3.165	3.072	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	-5
Aplicações Livres	48.217	44.269	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.706	3.559	Provisão para Remissão	75	78	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.407	903	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.264	4.287	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-397	-1.289
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.093	8.393	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.839	113.632
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.466	1.919	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.750	7.396	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.442	112.753
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	833	737	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	353	839
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.114	893	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	594	426	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.869	23.551
Créditos Tributários e Previdenciários	749	735	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	257	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	77	264
Bens e Títulos a Receber	319	339	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	491	1.029
Despesas Antecipadas	1.356	1.663	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	324	168	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9	0
Conta-Corrente com Cooperados	99	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.813	17.470	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.675	12.331	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.739	1.983	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.134	3.726			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.449	1.471			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	7.792	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.675	12.331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.838	2.838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	645	645
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	645	645
Imobilizado	2.050	2.032
Imóveis de Uso Próprio	1.196	1.200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.196	1.200
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	562	507
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	292	325
Intangível	251	269
TOTAL DO ATIVO	92.011	86.991

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,8%	47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	10,5%
Margem EBIT	13,3%	11,4%
Margem EBITDA	13,4%	11,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,1%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,5%
COMB	87,7%	91,9%
COMBA	86,9%	86,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,3	60,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	26.564	26.090
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.755	6.483
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	121	126
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.634	6.357
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.809	19.607
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.809	19.607
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	26.392	30.067
Capital Social / Patrimônio Social	13.760	8.899
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.198	8.856
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.198	8.856
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	4.434	12.313
TOTAL DO PASSIVO	92.011	86.991

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,44
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	483	1.026
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	583	2.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	455	1.854
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	128	242
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	463
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	326	2.339
RESULTADO BRUTO	7.528	19.945
Despesas de Comercialização	197	811
Despesas Administrativas	3.053	11.694
Resultado Financeiro Líquido	366	8.022
Receitas Financeiras	725	8.074
Despesas Financeiras	359	52
Resultado Patrimonial	0	449
Receitas Patrimoniais	0	449
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.644	15.910
Imposto de Renda	153	847
Contribuição Social	57	313
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	378
RESULTADO LÍQUIDO	4.434	14.372

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	54,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	330,30	315,93

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - /
 Bairro: CENTRO – CEP: 38.740-000 //
 Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 9.956
Beneficiários em mar/20: 10.090

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.651	27.890	PASSIVO CIRCULANTE	7.952	7.706	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.307	41.062
Disponível	602	607	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.565	5.640	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.431	41.597
Realizável	26.049	27.283	Provisões de Prêmios / Contraprestações	892	601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.431	41.597
Aplicações Financeiras	20.061	21.940	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.503	4.462	Não Ganha - PPCNG	892	601	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.558	17.478	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.404	3.117	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-535
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.829	2.414	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.189	1.110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.353	32.031
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	683	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.146	31.609
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	306	447	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.453	3.245	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	208	422
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	269	257	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.584	1.528	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161	241	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.954	9.031
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.176	4.861
Créditos Tributários e Previdenciários	108	70	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	152	189	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	855	2.445
Bens e Títulos a Receber	892	627	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.030	4.067	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	97	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	514	514	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.174	674			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.043	1.055			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	514	514						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	975	975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.932	1.944
Imóveis de Uso Próprio	1.625	1.625
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.625	1.625
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	307	319
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	609	634
TOTAL DO ATIVO	30.681	31.957

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	7,1%
Margem EBIT	7,4%	8,6%
Margem EBITDA	7,9%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,0%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,4%	17,5%
COMB	99,6%	95,9%
COMBA	96,9%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	25,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.617	9.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	514	514
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514	514
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.103	9.103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.103	9.103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.112	14.633
Capital Social / Patrimônio Social	3.406	3.332
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.001	9.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.001	9.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	705	2.214
TOTAL DO PASSIVO	30.681	31.957

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,64
LC (Liquidez Corrente)	3,35	3,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	192	173
Outras Receitas Operacionais	663	2.272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	-45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	855	4.261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	922	3.529
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8	102
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-75	630
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	740	2.926
RESULTADO BRUTO	2.360	9.104
Despesas de Comercialização	21	151
Despesas Administrativas	1.895	7.205
Resultado Financeiro Líquido	296	1.152
Receitas Financeiras	317	1.624
Despesas Financeiras	21	472
Resultado Patrimonial	1	242
Receitas Patrimoniais	1	242
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	741	3.143
Imposto de Renda	25	108
Contribuição Social	11	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	91
RESULTADO LÍQUIDO	705	2.916

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,3%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	45,3%	44,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	342,79	354,56

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /
Bairro: CENTRO – CEP: 96.010-280 //
Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Registro: 31.137-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 32.545
Beneficiários em mar/20: 33.299

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	36.765	35.635	PASSIVO CIRCULANTE	43.060	43.570	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.960	170.722
Disponível	2.729	683	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.819	18.808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.116	171.408
Realizável	34.037	34.952	Provisões de Prêmios / Contraprestações	386	300	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.253	171.268
Aplicações Financeiras	18.343	18.211	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-137	141
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.143	17.014	Não Ganha - PPCNG	204	177	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.201	1.197	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.686	5.088	Provisão para Remissão	182	123	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-157	-686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.778	1.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.000	1.084	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	35.358	147.942
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.429	7.261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.516	145.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.718	2.969	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.004	10.163	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-159	2.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	191	190	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.657	3.984	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.171	2.272	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.602	22.781
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	78
Créditos Tributários e Previdenciários	1.755	2.224	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.985	15.274
Bens e Títulos a Receber	5.195	5.090	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	844	693	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.743	10.948
Despesas Antecipadas	260	199	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	141	157	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.301	1.548	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	80.645	80.165	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	901	1.112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.412	4.251	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.756	4.911			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.118	3.692			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.267	12.607			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	167			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.222	4.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.633	1.633
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73.613	73.258
Imóveis de Uso Próprio	44.045	44.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	43.434	43.723
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	611	614
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.935	7.503
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	6.759	6.269
Imobilizações em Curso	1.176	1.234
Outras Imobilizações	21.633	21.418
Intangível	0	0
Intangível	987	1.023
TOTAL DO ATIVO	117.411	115.800

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	-17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	-3,3%
Margem EBIT	7,9%	-1,0%
Margem EBITDA	8,2%	-0,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,6%	86,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,6%
COMB	93,3%	100,3%
COMBA	94,2%	101,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,3	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	27,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	38.793	40.212
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.902	2.903
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	216	139
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.686	2.764
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.755	3.624
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.755	3.624
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.446	3.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.446	3.701
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.446	3.701
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26.799	27.924
Débitos Diversos	1.891	2.060
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.557	32.018
Capital Social / Patrimônio Social	22.025	21.228
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.267	11.313
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.267	11.313
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.265	-522
TOTAL DO PASSIVO	117.411	115.800

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,48
LC (Liquidez Corrente)	0,85	0,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	160	4.148
Outras Receitas Operacionais	82	178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-39	-171
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-159	3.137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	317	1.548
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	136	445
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-612	1.144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.873	14.944
RESULTADO BRUTO	9.849	19.881
Despesas de Comercialização	45	176
Despesas Administrativas	6.532	23.153
Resultado Financeiro Líquido	-433	-2.495
Receitas Financeiras	295	1.539
Despesas Financeiras	728	4.034
Resultado Patrimonial	0	237
Receitas Patrimoniais	0	249
Despesas Patrimoniais	0	12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.840	-5.706
Imposto de Renda	37	0
Contribuição Social	16	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.787	-5.706

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	62,7%	63,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,7%	72,4%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	52,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	455,21	435,53

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA D. PEDRO I, 465 - / Bairro: CENTRO – CEP:
25.610-020 // Petrópolis/RJ

UNIMED PETROPOLIS

Registro: 32.399-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 31.675
Beneficiários em mar/20: 31.843

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	41.182	34.567	PASSIVO CIRCULANTE	59.762	57.288	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	55.389	223.985
Disponível	1.698	1.531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.788	38.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.857	228.859
Realizável	39.484	33.036	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.681	7.302	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.857	228.859
Aplicações Financeiras	18.589	18.426	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.057	11.014	Não Ganha - PPCNG	7.681	7.302	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.532	7.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.719	7.511	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.467	-4.873
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.692	2.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.514	3.609	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	42.893	188.967
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.066	19.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.666	187.518
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.722	4.722	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.527	8.316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	1.449
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	305	337	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.034	1.963	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.226	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.496	35.019
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	84
Créditos Tributários e Previdenciários	1.738	1.664	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.107	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.126	26.675
Bens e Títulos a Receber	3.108	2.332	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.890	23.849
Despesas Antecipadas	1.297	1.140	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	119	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	84.803	83.305	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	70.609	69.737	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.559	4.774			
Títulos e Créditos a Receber	53	53	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	15.183	13.938			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.146	17.274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.823	7.823						

UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	44.578	44.579
Investimentos	2.181	2.181
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.856	11.208
Imóveis de Uso Próprio	9.545	9.558
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.215	9.222
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	330	336
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.236	1.648
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.163	1.217
Imobilizações em Curso	1.073	432
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	76	2
Intangível	157	179
TOTAL DO ATIVO	125.984	117.872

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	-178,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	80,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	-93,7%
Margem EBIT	10,6%	-20,2%
Margem EBITDA	10,8%	-20,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,4%	84,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,2%	34,8%
COMB	89,3%	119,6%
COMBA	90,9%	403,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	15,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,3	46,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	322.138	321.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.416	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.416	1.415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.668	25.945
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.668	25.945
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291.899	290.957
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291.899	290.957
Tributos e Contribuições	196.743	195.632
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.097	1.264
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	94.059	94.061
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.155	3.441
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-255.915	-261.174
Capital Social / Patrimônio Social	18.165	18.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.190	2.190
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.190	2.190
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.617	1.633
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-277.888	-283.002
TOTAL DO PASSIVO	125.984	117.872

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,29	0,28
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,60

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	192	2.315
Outras Receitas Operacionais	45	511
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-395	-1.693
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-444	10.559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	440	10.322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.129	-873
Provisão para Perdas Sobre Créditos	245	1.109
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.691	23.094
RESULTADO BRUTO	11.990	26.432
Despesas de Comercialização	364	883
Despesas Administrativas	6.217	77.933
Resultado Financeiro Líquido	-959	-157.598
Receitas Financeiras	473	7.017
Despesas Financeiras	1.432	164.615
Resultado Patrimonial	0	50
Receitas Patrimoniais	0	50
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.450	-209.932
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4.450	-209.932

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	9,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	303,1%	321,6%
CE (Composição do endividamento)	15,6%	15,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	581,35	573,33

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - /
Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-630 //
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 10.134
Beneficiários em mar/20: 9.821

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.762	18.433	PASSIVO CIRCULANTE	16.268	16.014	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.673	96.344
Disponível	345	356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.933	10.631	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.832	97.170
Realizável	18.417	18.077	Provisões de Prêmios / Contraprestações	718	817	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.832	97.170
Aplicações Financeiras	5.143	5.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.130	5.084	Não Ganha - PPCNG	718	817	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.841	8.652	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-159	-826
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.383	1.471	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	401	296	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.381	94.285
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.363	5.074	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.372	92.874
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.438	7.166	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.451	4.443	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	1.412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.960	3.861	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	256	596	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.292	2.059
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	348	343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.043	3.385
Bens e Títulos a Receber	125	125	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	448	1.454
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	256	596	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	790	804	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.074	2.486	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	590	696			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	681	908			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	734	697			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	590	590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	590	590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	82	590
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	508	0
Imobilizado	198	209
Imóveis de Uso Próprio	19	19
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	179	190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	3	5
TOTAL DO ATIVO	19.552	19.237

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	-232,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,0%	1,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,7%	-3,9%
Margem EBIT	-0,2%	-3,4%
Margem EBITDA	-0,2%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,0%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,2%
COMB	99,6%	103,2%
COMBA	99,7%	103,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,1	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,1	21,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.823	1.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	380	176
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	380	176
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	173	173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	173	173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.271	1.271
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.604	1.604
Capital Social / Patrimônio Social	647	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	957	957
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	957	957
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	19.695	19.237

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,04	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,15

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	421	1.311
Outras Receitas Operacionais	174	619
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	662	2.910
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	606	2.541
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	369
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	584	1.400
RESULTADO BRUTO	1.089	1.134
Despesas de Comercialização	11	73
Despesas Administrativas	1.189	5.044
Resultado Financeiro Líquido	-33	30
Receitas Financeiras	60	457
Despesas Financeiras	93	427
Resultado Patrimonial	0	219
Receitas Patrimoniais	0	219
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-143	-3.735
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-143	-3.735

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,5%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	90,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	724,02	730,81

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 98.025-780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.999
Beneficiários em mar/20: 7.099

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.340	18.705	PASSIVO CIRCULANTE	6.788	7.246	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.304	28.300
Disponível	451	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.510	4.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.389	28.712
Realizável	18.889	18.492	Provisões de Prêmios / Contraprestações	355	375	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.299	29.633
Aplicações Financeiras	15.951	15.811	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90	-921
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.593	4.552	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.358	11.259	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	840	768	Provisão para Remissão	352	372	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-412
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	539	480	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	984	888	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.775	19.901
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	880	849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.733	19.748
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.290	2.248	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	42	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	301	288	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	948	1.271	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	199	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.529	8.399
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	71
Créditos Tributários e Previdenciários	340	242	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.639	6.667
Bens e Títulos a Receber	784	393	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.532	6.138
Despesas Antecipadas	24	6	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	199	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.647	5.561	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.406	3.376	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	335	536	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	564	754			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.268	1.298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	111	100			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.406	3.376						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	907	907
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	1.329	1.273
Imóveis de Uso Próprio	509	511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	509	511
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	197	208
Não Hospitalares / Odontológicos	337	341
Imobilizações em Curso	285	213
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	5
TOTAL DO ATIVO	24.987	24.266

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	9,3%
Margem EBIT	17,0%	16,7%
Margem EBITDA	17,3%	17,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,4%	70,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,7%	17,7%
COMB	83,3%	88,2%
COMBA	82,0%	86,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	10,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,0	53,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.770	4.816
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.692	1.742
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	479	549
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.213	1.193
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.078	3.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.078	3.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.429	12.203
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.499
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.252	9.971
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.252	9.971
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.677	734
TOTAL DO PASSIVO	24.987	24.266

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,83
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	105	523
Outras Receitas Operacionais	2	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-117
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	348	2.285
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	383	2.187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34	155
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-69	-57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.450	4.079
RESULTADO BRUTO	2.372	8.656
Despesas de Comercialização	12	50
Despesas Administrativas	1.296	5.023
Resultado Financeiro Líquido	113	738
Receitas Financeiras	161	1.043
Despesas Financeiras	48	305
Resultado Patrimonial	17	112
Receitas Patrimoniais	17	116
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.195	4.433
Imposto de Renda	182	1.294
Contribuição Social	69	496
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	943	2.642

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	49,7%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	60,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	345,39	336,85

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:
NONOAI – CEP: 99.010-170 // Passo Fundo/RS

Registro: 31.938-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.531
Beneficiários em mar/20: 28.499

CNPJ: 87.607.149/0001-11

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	79.182	76.369	PASSIVO CIRCULANTE	31.233	29.018	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	44.023	171.545
Disponível	5.298	5.952	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.716	24.041	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.108	172.093
Realizável	73.884	70.418	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.792	8.742	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.102	172.037
Aplicações Financeiras	52.628	49.929	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	56
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.574	15.433	Não Ganha - PPCNG	8.704	8.653	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.054	34.496	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.887	15.160	Provisão para Remissão	88	89	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-84	-548
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.155	7.871	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.059	1.121	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	40.086	154.633
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.626	5.398	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.627	153.789
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.429	5.209	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.239	8.780	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	459	844
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.304	2.080	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.908	1.897	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.140	467	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.937	16.912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	307
Créditos Tributários e Previdenciários	1.762	1.753	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.680	9.908
Bens e Títulos a Receber	949	942	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.257	5.030
Despesas Antecipadas	153	168	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.727	254	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	596	568	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.423	18.397	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	413	213	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.822	1.889	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	135	138	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.731	1.785			
Títulos e Créditos a Receber	34	34	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.374	2.449			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	137	137			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.780	1.832						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	22						

UNIMED PLANALTO MÉDIO- COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.289	2.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.050	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.606	1.605
Imobilizado	14.154	14.062
Imóveis de Uso Próprio	11.383	11.398
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.383	11.398
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.705	2.599
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.705	2.599
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	65	65
	159	159
TOTAL DO ATIVO	97.605	94.766

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	2,8%
Margem EBIT	5,0%	4,8%
Margem EBITDA	5,0%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,1%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,6%	8,3%
COMB	97,8%	98,5%
COMBA	96,6%	97,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,7	15,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.281	14.355
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	481	486
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	155	159
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	326	326
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.928	10.904
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.928	10.904
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.871	2.965
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.091	51.394
Capital Social / Patrimônio Social	10.782	10.784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.608	39.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.608	39.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.701	1.002
TOTAL DO PASSIVO	97.605	94.766

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,63

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	432	879
Outras Receitas Operacionais	990	3.999
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-164	-615
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	603	2.938
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	622	2.359
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-19	579
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.408	4.575
RESULTADO BRUTO	4.524	18.999
Despesas de Comercialização	76	195
Despesas Administrativas	2.907	14.196
Resultado Financeiro Líquido	575	1.604
Receitas Financeiras	591	2.901
Despesas Financeiras	16	1.296
Resultado Patrimonial	67	781
Receitas Patrimoniais	69	869
Despesas Patrimoniais	2	88
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.183	6.994
Imposto de Renda	352	1.595
Contribuição Social	132	597
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.699	4.801

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	66,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	514,62	500,28

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - / Bairro: VILA CRUZ – CEP: 37.701-528 // Poços de Caldas/MG

Registro: 31.614-8
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 33.028
Beneficiários em mar/20: 32.325

CNPJ: 41.781.949/0001-53

UNIMED POCOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	50.256	44.838	PASSIVO CIRCULANTE	18.789	18.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	40.193	154.749
Disponível	2.963	1.226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.826	8.028	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.710	156.869
Realizável	47.293	43.612	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.371	1.112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.811	156.869
Aplicações Financeiras	23.951	23.768	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-101	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.051	7.002	Não Ganha - PPCNG	1.241	994	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.900	16.766	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.053	9.690	Provisão para Remissão	130	118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-516	-2.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.302	3.765	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	959	1.085	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.081	136.926
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.820	3.229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.981	135.911
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.641	3.706	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.676	2.602	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	100	1.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.109	2.219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	458	345	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.285	916	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.112	17.823
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.684	17.285
Créditos Tributários e Previdenciários	813	718	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	878	760	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.595	11.960
Bens e Títulos a Receber	4.885	4.955	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	407	156	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.134	4.136	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.293	46.539	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	178	138	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	29.207	29.320	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.752	3.843			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	24			
Títulos e Créditos a Receber	7.264	7.748	Débitos Diversos	5.730	5.121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.937	21.566						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.823	3.823
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.263	13.396
Imóveis de Uso Próprio	9.377	9.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.342	6.427
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.035	3.064
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.417	2.496
Não Hospitalares / Odontológicos	839	890
Imobilizações em Curso	631	518
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	96.549	91.377

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	4,9%
Margem EBIT	5,2%	5,4%
Margem EBITDA	5,4%	5,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,8%	88,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,4%
COMB	94,1%	98,4%
COMBA	93,8%	97,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	23,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	21,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.343	21.895
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.039	3.940
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	221	145
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.818	3.796
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.288	17.939
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.288	17.939
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	15
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	53.544	51.413
Capital Social / Patrimônio Social	7.902	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	38.092	36.211
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	18.181	18.181
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.911	18.030
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.549	7.549
TOTAL DO PASSIVO	94.676	91.377

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,86
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,48

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	810	1.573
Outras Receitas Operacionais	2.784	10.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.917	8.713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	268	1.030
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	700	2.818
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	949	4.865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.960	17.801
RESULTADO BRUTO	5.506	20.529
Despesas de Comercialização	674	2.262
Despesas Administrativas	3.068	13.008
Resultado Financeiro Líquido	110	1.333
Receitas Financeiras	332	2.088
Despesas Financeiras	221	755
Resultado Patrimonial	0	1.247
Receitas Patrimoniais	0	1.247
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.874	7.839
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	273
RESULTADO LÍQUIDO	1.874	7.549

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,6%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	45,7%	45,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	410,02	394,43

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 84.010-360 // Ponta Grossa/PR

Registro: 34.971-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 73.157
Beneficiários em mar/20: 73.305

CNPJ: 77.781.706/0001-62

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	60.885	56.117	PASSIVO CIRCULANTE	38.710	41.280	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	64.784	248.739
Disponível	219	588	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.307	21.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.746	250.980
Realizável	60.666	55.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.787	1.814	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.745	250.976
Aplicações Financeiras	36.239	31.746	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.362	19.290	Não Ganha - PPCNG	1.787	1.813	Receitas com Administração	1	5
Aplicações Livres	16.877	12.456	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.752	14.234	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-962	-2.241
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.481	4.321	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.065	6.590	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.470	203.156
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.404	4.838	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.792	202.551
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.084	6.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.051	8.374	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-323	605
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.186	3.389	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.439	1.873	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.924	3.746	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.314	45.584
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	582
Créditos Tributários e Previdenciários	1.299	2.011	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.546	1.785	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.805	22.295
Bens e Títulos a Receber	5.546	5.475	Comercialização sobre Operações	16	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.438	18.435
Despesas Antecipadas	221	90	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.362	1.938	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	169	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	8
ATIVO NÃO CIRCULANTE	65.693	65.057	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.548	7.732	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	543	628	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	384	432	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	384	432	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.924	6.946			
Títulos e Créditos a Receber	0	3	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	414	425			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.334	7.643			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	265	276			
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.165	7.296						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.133	8.021
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.815	2.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.815	2.660
Imobilizado	47.805	48.121
Imóveis de Uso Próprio	28.507	28.456
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.749	22.677
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.758	5.779
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.173	15.259
Não Hospitalares / Odontológicos	1.864	1.737
Imobilizações em Curso	367	670
Outras Imobilizações	1.893	1.999
Intangível	1.208	1.184
TOTAL DO ATIVO	126.579	121.174

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,0%	1,0%
Margem EBIT	13,6%	1,6%
Margem EBITDA	13,8%	1,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	70,2%	81,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,0%
COMB	80,9%	93,0%
COMBA	80,8%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,3	28,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.709	7.423
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.353	4.353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.353	4.353
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.001	1.019
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.001	1.019
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.064	1.678
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.064	1.678
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	291	373
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	80.160	72.471
Capital Social / Patrimônio Social	19.345	18.807
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.602	46.602
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.602	46.602
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.213	7.063
TOTAL DO PASSIVO	126.579	121.174

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,36

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	160	3.300
Outras Receitas Operacionais	207	551
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-149	-1.715
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.590	3.284
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.004	3.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	586	219
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.589	35.661
RESULTADO BRUTO	13.945	27.800
Despesas de Comercialização	342	865
Despesas Administrativas	6.590	27.348
Resultado Financeiro Líquido	51	2.124
Receitas Financeiras	803	3.360
Despesas Financeiras	752	1.237
Resultado Patrimonial	1.009	1.125
Receitas Patrimoniais	1.009	1.157
Despesas Patrimoniais	0	32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.073	2.835
Imposto de Renda	677	276
Contribuição Social	246	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.150	2.448

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	39,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,7%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	84,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	294,88	283,95

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.280-000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 12.531
Beneficiários em mar/20: 12.725

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.503	9.728	PASSIVO CIRCULANTE	6.338	6.662	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.814	18.380
Disponível	291	36	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.191	4.254	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.937	18.810
Realizável	9.212	9.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.181	1.345	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.937	18.810
Aplicações Financeiras	7.233	7.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.112	3.084	Não Ganha - PPCNG	1.181	1.345	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.121	4.393	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.331	1.675	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-430
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.202	1.566	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	395	360	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.615	11.688
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	185	170	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.564	11.499
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.430	2.379	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	190
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	94	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	87	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	417	348	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.199	6.691
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	276	279	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	162	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	355
Bens e Títulos a Receber	280	126	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	102	69
Despesas Antecipadas	3	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	255	342	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.729	9.373	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.804	1.718	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	251	211			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.453	1.847			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	25	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.804	1.718						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	630	629
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.259	6.988
Imóveis de Uso Próprio	6.206	6.235
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.848	5.874
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	357	361
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.053	753
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	639	328
Imobilizações em Curso	415	425
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	19.232	19.101

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,6%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	9,6%
Margem EBIT	4,3%	11,3%
Margem EBITDA	5,2%	11,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	63,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	16,0%	22,9%
COMB	79,1%	87,2%
COMBA	78,1%	84,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,8	30,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.611	3.525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	456	456
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	456	456
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.155	3.069
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.155	3.069
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.282	8.914
Capital Social / Patrimônio Social	2.063	2.039
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.998	5.456
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.971	5.429
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	221	1.418
TOTAL DO PASSIVO	19.232	19.101

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,46

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16	71
Outras Receitas Operacionais	57	215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	390	516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	297	245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	844	901
RESULTADO BRUTO	1.137	5.633
Despesas de Comercialização	54	134
Despesas Administrativas	930	4.202
Resultado Financeiro Líquido	74	603
Receitas Financeiras	99	813
Despesas Financeiras	25	210
Resultado Patrimonial	0	62
Receitas Patrimoniais	0	62
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	227	1.961
Imposto de Renda	4	75
Contribuição Social	3	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	96
RESULTADO LÍQUIDO	221	1.756

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,7%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	65,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	153,46	123,90

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - / Bairro:
PALMEIRAS – CEP: 35.430-232 // Ponte
Nova/MG

Registro: 34.372-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.602
Beneficiários em mar/20: 4.609

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.677	5.969	PASSIVO CIRCULANTE	4.615	4.427	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.883	12.273
Disponível	456	837	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.335	2.708	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.910	12.431
Realizável	5.221	5.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	961	929	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.910	12.431
Aplicações Financeiras	4.120	4.093	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.879	1.862	Não Ganha - PPCNG	961	929	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.241	2.230	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	586	498	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27	-158
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	276	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	220	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.809	9.927
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.274	824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.669	9.767
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	874	734	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	296	299	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	23	114	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	117	115	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74	2.346
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Créditos Tributários e Previdenciários	339	337	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	745	1.656
Bens e Títulos a Receber	123	64	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5
Despesas Antecipadas	17	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.589	2.563	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	97	97	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	245	558	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	297	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	589	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	97	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	216	216
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.245	2.215
Imóveis de Uso Próprio	1.541	1.555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.541	1.555
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	235	248
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	469	412
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	31	35
TOTAL DO ATIVO	8.266	8.533

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,1%	8,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,8%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,8%	1,9%
Margem EBIT	-10,2%	5,3%
Margem EBITDA	-9,1%	6,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	97,4%	80,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	24,5%	20,5%
COMB	122,2%	101,5%
COMBA	122,0%	100,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,0	35,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,4	38,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.401	1.401
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.391	1.391
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.391	1.391
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.250	2.704
Capital Social / Patrimônio Social	515	505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.011	2.011
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.011	2.011
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-277	189
TOTAL DO PASSIVO	8.266	8.533

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,96	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,35

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	557	1.356
Outras Receitas Operacionais	188	295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	98	370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	214
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	350	1.107
RESULTADO BRUTO	370	2.527
Despesas de Comercialização	6	16
Despesas Administrativas	707	2.516
Resultado Financeiro Líquido	4	121
Receitas Financeiras	49	542
Despesas Financeiras	45	421
Resultado Patrimonial	1	129
Receitas Patrimoniais	1	129
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-339	244
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	16
RESULTADO LÍQUIDO	-339	227

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	26,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,8%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	76,7%	76,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	208,63	224,68

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VEOCIO AIRES, 1040 - / Bairro: BOM FIM -
CEP: 90.040-192 // Porto Alegre/RS

Registro: 35.250-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 707.669
Beneficiários em mar/20: 682.466

CNPJ: 87.096.616/0001-96

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	1.157	3.436	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	336.211	352.128	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	773.420	2.948.795
Realizável	1.129.222	1.086.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.113	12.025	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	773.067	2.952.631
Aplicações Financeiras	883.423	831.609	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	353	-3.836
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	394.168	408.075	Não Ganha - PPCNG	8	2	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	489.256	423.534	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124.761	148.277	Provisão para Remissão	12.105	12.023	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.383	-28.828
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	61.078	61.115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	62.165	62.347	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	583.012	2.553.210
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	175.216	190.608	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	583.443	2.555.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62.200	87.161	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86.717	87.147	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-431	-2.667
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.483	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	39.476	48.734	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.692	20.459	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	177.025	366.758
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.877	16.785
Créditos Tributários e Previdenciários	50.124	34.004	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.185	63.728
Bens e Títulos a Receber	28.557	19.634	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.692	20.459	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.996	54.548
Despesas Antecipadas	2.801	4.264	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	80	93	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	278.049	272.415	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.804	18.428	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	86.720	85.309	Provisões	3.843	4.987	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.843	4.987			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.746	57.228			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	34	40	Débitos Diversos	63.753	71.929			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.872	1.592			
Ativo Fiscal Diferido	28.081	27.981						
Depósitos Judiciais e Fiscais	58.445	57.143						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	160	146						

UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	72.444	71.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	35.735	34.801
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	35.735	34.801
Imobilizado	81.385	79.849
Imóveis de Uso Próprio	23.541	23.609
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.294	10.349
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.247	13.260
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.760	31.680
Não Hospitalares / Odontológicos	10.697	10.806
20.063	20.874	
Imobilizações em Curso	12.134	9.115
Outras Imobilizações	14.950	15.445
Intangível	37.500	35.840
TOTAL DO ATIVO	1.408.428	1.362.464

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	1,9%
Margem EBIT	12,5%	3,8%
Margem EBITDA	13,3%	4,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	76,7%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,9%
COMB	85,6%	97,5%
COMBA	84,0%	95,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	35,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	93.624	93.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.479	19.914
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	19.479	19.914
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74.145	73.936
Provisões para Tributos Diferidos	37	0
Provisões para Ações Judiciais	74.107	73.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	821.882	741.864
Capital Social / Patrimônio Social	380.010	376.790
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	358.074	358.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.116	3.190
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	354.958	354.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	6.605	6.605
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	77.192	320
TOTAL DO PASSIVO	1.408.428	1.362.464

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,89
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,07

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-3.985	8.002
Outras Receitas Operacionais	174	1.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-924	-4.301
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.113	10.152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-97	6.792
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	87	370
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.132
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.123	4.122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.479	118.894
RESULTADO BRUTO	147.570	313.924
Despesas de Comercialização	1.003	3.120
Despesas Administrativas	66.799	289.551
Resultado Financeiro Líquido	14.427	54.574
Receitas Financeiras	15.135	79.986
Despesas Financeiras	708	25.412
Resultado Patrimonial	106	11.155
Receitas Patrimoniais	106	11.271
Despesas Patrimoniais	0	116
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	94.302	86.983
Imposto de Renda	12.870	20.932
Contribuição Social	4.698	8.010
Impostos Diferidos	-101	-1.038
Participações sobre o Lucro	0	2.263
RESULTADO LÍQUIDO	76.834	56.816

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,6%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	84,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	364,49	335,43

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 76.801-190 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 35.836
Beneficiários em mar/20: 36.132

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	108.762	102.051	PASSIVO CIRCULANTE	73.759	70.576	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	61.887	228.765
Disponível	2.533	3.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.285	41.654	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.155	229.480
Realizável	106.229	99.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.596	5.286	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.312	229.690
Aplicações Financeiras	69.077	62.572	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-157	-210
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.840	32.636	Não Ganha - PPCNG	5.397	5.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.237	29.936	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.606	10.015	Provisão para Remissão	199	111	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-715
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.752	6.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.232	3.305	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	53.469	217.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.483	16.606	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	52.951	215.886
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.853	3.928	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.974	16.457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	518	1.715
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.815	9.088	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.627	3.942	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.417	11.163
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.120	9.621	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124	127	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.008	44.680
Bens e Títulos a Receber	7.551	7.629	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.008	44.680
Despesas Antecipadas	61	86	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.503	3.815	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	24.439	24.034	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.424	2.170	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.152	15.661	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.687	2.782			
Títulos e Créditos a Receber	1.201	947	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.798	6.397			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	210	140			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.222	1.222						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.555	1.809
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.555	1.809
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.555	1.809
Imobilizado	20.352	19.915
Imóveis de Uso Próprio	3.405	3.430
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.892	2.909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	514	521
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.413	5.296
Não Hospitalares / Odontológicos	4.599	4.484
Imobilizações em Curso	814	812
Outras Imobilizações	11.532	11.188
Intangível	1	1
Intangível	109	140
TOTAL DO ATIVO	133.201	126.084

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	1,7%
Margem EBIT	4,7%	2,1%
Margem EBITDA	5,3%	2,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,4%	95,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,8%	19,0%
COMB	104,6%	114,3%
COMBA	103,7%	112,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	19,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,9	35,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.850	12.485
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.390	1.321
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	168	99
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.459	11.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.459	11.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	46.592	43.023
Capital Social / Patrimônio Social	7.968	7.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.723	31.934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.723	31.934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.901	3.292
TOTAL DO PASSIVO	133.201	126.084

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,25
LC (Liquidez Corrente)	1,47	1,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	843
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.986	10.834
RESULTADO BRUTO	13.393	44.162
Despesas de Comercialização	251	441
Despesas Administrativas	10.999	43.404
Resultado Financeiro Líquido	534	3.162
Receitas Financeiras	754	3.834
Despesas Financeiras	221	672
Resultado Patrimonial	0	611
Receitas Patrimoniais	0	611
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.676	4.092
Imposto de Renda	43	155
Contribuição Social	24	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.609	3.873

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,0%	65,9%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	85,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	573,28	561,74

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. LINS PETIT, 140 - / Bairro: ILHA DO LEITE -
CEP: 50.070-230 // Recife/PE

Registro: 34.488-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 203.838
Beneficiários em mar/20: 204.558

CNPJ: 11.214.624/0001-28

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	11.189	13.197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	215.965	206.157	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	402.340	1.478.274
Realizável	380.460	359.190	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.711	38.149	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	402.287	1.478.084
Aplicações Financeiras	221.445	177.667	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	190
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	144.348	143.727	Não Ganha - PPCNG	34.526	37.946	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	77.097	33.940	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99.846	118.590	Provisão para Remissão	186	202	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.174	-19.793
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.316	43.525	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.358	5.218	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	339.540	1.302.602
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	121.853	108.744	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	339.542	1.295.406
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	70.529	75.065	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.043	54.046	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	7.196
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.236	14.976	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.242	6.730	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.627	155.879
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Créditos Tributários e Previdenciários	4.297	5.066	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.176	1.343	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.669	64.971
Bens e Títulos a Receber	46.443	42.850	Comercialização sobre Operações	27	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17	35.745
Despesas Antecipadas	1.193	41	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.039	5.386	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	314.782	318.865	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	205.489	211.769	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.580	4.962	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	1.704	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.704			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.991	1.991	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.982	30.311			
Títulos e Créditos a Receber	19.018	23.599	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.989	10.198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	48.981	46.588			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.648	4.873						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	178.832	181.305
Investimentos	9.568	9.507
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99.351	97.175
Imóveis de Uso Próprio	53.863	53.726
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	51.209	51.054
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.654	2.672
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	30.280	29.924
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	27.509	27.199
Imobilizações em Curso	14.620	12.882
Outras Imobilizações	587	644
Intangível	375	413
TOTAL DO ATIVO	706.431	691.251

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	10,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	3,1%
Margem EBIT	4,2%	4,2%
Margem EBITDA	4,3%	4,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,9%	89,3%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,7%
DA (despesas administrativas)	5,1%	5,9%
COMB	92,8%	96,9%
COMBA	92,6%	96,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,7	32,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	178.930	185.617
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.988	4.471
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	202	239
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.785	4.232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.293	3.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.293	3.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167.982	170.228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167.982	170.228
Tributos e Contribuições	3.376	3.068
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	164.606	167.160
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3.148
Débitos Diversos	3.667	3.917
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	209.762	198.983
Capital Social / Patrimônio Social	29.933	28.820
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	169.857	152.272
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	169.857	152.272
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.971	17.891
TOTAL DO PASSIVO	706.431	691.251

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,21

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	23.532
Outras Receitas Operacionais	1.652	5.693
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.284	41.601
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.548	7.585
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.931	25.966
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.805	8.050
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	991	33.747
RESULTADO BRUTO	40.021	145.511
Despesas de Comercialização	7.152	24.513
Despesas Administrativas	20.210	85.801
Resultado Financeiro Líquido	1.231	10.483
Receitas Financeiras	3.598	21.057
Despesas Financeiras	2.367	10.574
Resultado Patrimonial	451	4.565
Receitas Patrimoniais	453	4.690
Despesas Patrimoniais	1	125
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.342	50.245
Imposto de Renda	520	3.457
Contribuição Social	310	1.288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	13.512	45.500

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,3%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	62,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	645,07	591,82

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 96.400-006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 5.341
Beneficiários em mar/20: 4.852

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.243	19.122	PASSIVO CIRCULANTE	7.460	6.637	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.287	30.236
Disponível	943	825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.896	4.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.405	30.572
Realizável	20.300	18.298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1	1	à Saúde	8.405	30.572
Aplicações Financeiras	15.191	14.053	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.476	4.436	Não Ganha - PPCNG	1	1	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	10.715	9.617	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.080	2.490	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	953	1.128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	911	872	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-118	-336
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	759	1.199	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.925	32.316
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	49	699	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.225	2.358	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.059	31.950
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.077	663	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-134	366
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	860	494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	641	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.362	-2.080
Créditos Tributários e Previdenciários	343	345	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Bens e Títulos a Receber	750	885	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	722	3.139
Despesas Antecipadas	10	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	124	133	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	573	2.691
Conta-Corrente com Cooperados	66	27	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9.677	9.583	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	508	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.800	5.694	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	508	496	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	575			
Títulos e Créditos a Receber	433	433	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.223	492			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	331	2			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.367	5.260						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.145	1.145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.731	2.744
Imóveis de Uso Próprio	1.123	1.136
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.123	1.136
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	872	912
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	872	912
Imobilizações em Curso	737	696
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	30.919	28.705

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	-23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	-45,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	-7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	-22,1%
Margem EBIT	14,2%	-19,3%
Margem EBITDA	14,8%	-18,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	106,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,6%	15,9%
COMB	87,1%	122,8%
COMBA	85,0%	121,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,8	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,4	23,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.603	7.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.371	6.255
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.371	6.255
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.231	1.194
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.857	14.620
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.180	6.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.180	6.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.167	1.194
TOTAL DO PASSIVO	30.919	28.705

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,76
LC (Liquidez Corrente)	2,85	2,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	24	151
Outras Receitas Operacionais	125	296
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	225	585
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	215	785
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	-200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	589	2.789
RESULTADO BRUTO	2.255	-2.374
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.295	4.820
Resultado Financeiro Líquido	208	318
Receitas Financeiras	220	1.071
Despesas Financeiras	12	753
Resultado Patrimonial	1	281
Receitas Patrimoniais	1	286
Despesas Patrimoniais	0	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.169	-6.594
Imposto de Renda	1	60
Contribuição Social	1	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.167	-6.686

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	47,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	542,08	516,43

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - / Bairro: CENTRO – CEP:
97.573-450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.985
Beneficiários em mar/20: 4.829

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.230	11.341	PASSIVO CIRCULANTE	6.929	7.151	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.640	26.714
Disponível	1.348	775	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.251	3.351	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.774	26.959
Realizável	10.881	10.566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	303	318	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.715	27.487
Aplicações Financeiras	6.103	5.809	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58	-527
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.555	3.523	Não Ganha - PPCNG	75	79	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.548	2.286	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.118	1.573	Provisão para Remissão	227	239	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-133	-245
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	964	934	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	278	269	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.483	19.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	281	412	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.445	19.356
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.389	2.351	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	153	640	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.282	1.256	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	601	724	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.157	7.205
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	16
Créditos Tributários e Previdenciários	1.025	974	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	80	107	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.375	7.848
Bens e Títulos a Receber	1.240	845	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.411	5.730
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	114	109	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.332	6.239	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	617	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.853	2.854	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	363	382	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	554	438			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	189	244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.215	1.226			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	756	786			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.853	2.854						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.559	1.544
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.553	1.538
Imobilizado	1.920	1.840
Imóveis de Uso Próprio	1.371	1.382
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.371	1.382
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	548	458
Hospitalares / Odontológicos	218	179
Não Hospitalares / Odontológicos	331	278
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	18.562	17.579

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,0%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,5%	-0,6%
Margem EBIT	22,0%	-0,1%
Margem EBITDA	22,3%	0,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	67,5%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,1%
DA (despesas administrativas)	22,2%	24,5%
COMB	90,7%	98,6%
COMBA	89,5%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	12,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.339	2.509
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	301	348
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	301	348
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.038	2.162
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.038	2.162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.293	7.919
Capital Social / Patrimônio Social	6.773	6.692
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.227	1.227
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.227	1.227
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.294	0
TOTAL DO PASSIVO	18.562	17.579

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	717	1.398
Outras Receitas Operacionais	247	720
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-53	-232
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	63
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.616	8.898
RESULTADO BRUTO	2.858	5.877
Despesas de Comercialização	62	292
Despesas Administrativas	1.476	6.552
Resultado Financeiro Líquido	91	542
Receitas Financeiras	127	657
Despesas Financeiras	37	115
Resultado Patrimonial	15	271
Receitas Patrimoniais	15	271
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.426	-154
Imposto de Renda	95	0
Contribuição Social	37	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.294	-154

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,3%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	55,0%
CE (Composição do endividamento)	74,8%	74,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	451,09	483,63

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - / Bairro: SOMMER – CEP:
99.500-000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.894
Beneficiários em mar/20: 4.756

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.819	7.959	PASSIVO CIRCULANTE	9.849	9.585	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.917	18.659
Disponível	1.190	124	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.913	1.685	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.006	19.037
Realizável	7.629	7.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.006	19.037
Aplicações Financeiras	4.514	4.357	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.829	1.838	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.684	2.520	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.470	1.953	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-89	-378
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	882	1.634	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	49	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.710	13.372
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	561	362	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.677	13.337
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	536	271	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.306	1.274	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	47	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.047	1.046	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.153	3.965	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.208	5.287
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	40
Créditos Tributários e Previdenciários	71	54	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.902	9.056
Bens e Títulos a Receber	477	371	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.512	8.886
Despesas Antecipadas	49	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	323	140	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.262	20.438	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.830	3.825	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.185	1.219	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	298	228	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	334	350			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.478	1.576			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.645	1.752			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28	29			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.004	1.004						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	181	215						

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	368	368
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	145	145
Imobilizado	18.696	18.834
Imóveis de Uso Próprio	13.401	13.455
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.226	13.280
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.089	5.192
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.647	4.743
Imobilizações em Curso	442	449
Outras Imobilizações	206	188
Intangível	0	0
Intangível	13	17
TOTAL DO ATIVO	29.081	28.397

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,3%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	2,2%
Margem EBIT	13,5%	7,4%
Margem EBITDA	14,6%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,4%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	21,3%	25,1%
COMB	97,0%	97,1%
COMBA	98,3%	100,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,7	11,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.681	8.791
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.083	1.083
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.083	1.083
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.579	7.676
Débitos Diversos	19	32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.552	10.021
Capital Social / Patrimônio Social	7.332	7.315
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.351	2.351
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.351	2.351
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	869	356
TOTAL DO PASSIVO	29.081	28.397

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,54	0,50
LC (Liquidez Corrente)	0,90	0,83

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	21	126
Outras Receitas Operacionais	369	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-163	-502
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	200	784
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-94
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.117	7.458
RESULTADO BRUTO	1.637	5.638
Despesas de Comercialização	17	67
Despesas Administrativas	1.045	4.679
Resultado Financeiro Líquido	-62	-577
Receitas Financeiras	87	380
Despesas Financeiras	149	956
Resultado Patrimonial	0	103
Receitas Patrimoniais	0	113
Despesas Patrimoniais	0	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	513	418
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	513	418

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,3%	66,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,7%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	53,2%	52,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	339,70	317,72

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - / Bairro: JARDIM
GUAÇU MIRIM – CEP: 13.844-115 // Mogi
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.184-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 77.630
Beneficiários em mar/20: 81.717

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	114.421	105.530
Disponível	37.187	24.605
Realizável	77.234	80.925
Aplicações Financeiras	59.064	60.363
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.182	32.986
Aplicações Livres	23.881	27.377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.116	15.033
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.687	8.096
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.672	5.509
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	758	1.428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.342	1.875
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	322	324
Bens e Títulos a Receber	2.215	3.163
Despesas Antecipadas	174	164
Conta-Corrente com Cooperados	0	4
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.150	36.186
Realizável a Longo Prazo	23.607	22.513
Aplicações Financeiras	276	276
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	276	276
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.331	22.238
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	42.307	41.043
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.347	32.679
Provisões de Prêmios / Contraprestações	177	127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	177	127
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.206	967
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25.206	24.582
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.757	7.005
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.777	757
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	145	159
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.631	598
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	985	1.609
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.538	3.410
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	227	220
Débitos Diversos	2.407	2.334
Conta-Corrente de Cooperados	27	34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	79.162	317.400
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.845	319.982
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.035	319.974
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-190	8
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-684	-2.582
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	61.621	261.246
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.869	259.316
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-248	1.930
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.541	56.154
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	122	455
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	686	2.377
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	86	422
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.317	4.317
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.043	9.158
Imóveis de Uso Próprio	7.824	7.877
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.824	7.877
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56	59
Não Hospitalares / Odontológicos	1.164	1.223
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	184	197
TOTAL DO ATIVO	151.571	141.716

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	3,5%
Margem EBIT	9,3%	4,2%
Margem EBITDA	9,5%	4,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,8%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,5%
COMB	87,7%	91,8%
COMBA	86,5%	90,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,6	35,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.317	37.586
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	246	107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	246	107
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	35.504	33.789
Provisões para Tributos Diferidos	94	96
Provisões para Ações Judiciais	35.411	33.694
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.311	3.375
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.311	3.375
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	211	270
Débitos Diversos	45	45
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	69.947	63.087
Capital Social / Patrimônio Social	8.342	8.285
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.437	46.459
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	866	872
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.571	45.587
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.169	8.343
TOTAL DO PASSIVO	151.571	141.716

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,63
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,57

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	532	1.718
Outras Receitas Operacionais	69	238
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	281	1.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	614
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	204	1.060
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.201	18.269
RESULTADO BRUTO	13.866	39.044
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.796	30.088
Resultado Financeiro Líquido	1.134	4.712
Receitas Financeiras	1.290	5.431
Despesas Financeiras	157	719
Resultado Patrimonial	0	-1.009
Receitas Patrimoniais	0	408
Despesas Patrimoniais	0	1.417
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.204	12.659
Imposto de Renda	276	1.225
Contribuição Social	101	449
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6.826	10.985

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,9%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	52,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	331,19	327,49

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 87.300-020 // Campo
Mourão/PR

Registro: 30.610-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 28.060
Beneficiários em mar/20: 28.276

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.938	37.413	PASSIVO CIRCULANTE	23.544	23.639	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	28.269	79.616
Disponível	1.802	1.196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.837	16.426	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.709	81.151
Realizável	37.136	36.217	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.634	3.726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.709	81.151
Aplicações Financeiras	31.150	29.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.330	17.185	Não Ganha - PPCNG	3.634	3.726	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.820	12.784	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.495	1.631	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-440	-1.535
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329	341	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	237	256	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.720	57.662
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.955	2.571	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.581	58.736
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	321	433	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.012	9.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	-1.075
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	844	858	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	421	72	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	350	1.394	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.549	21.954
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	840	3.265
Créditos Tributários e Previdenciários	1.565	1.614	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58	1.612
Bens e Títulos a Receber	2.489	2.917	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	350	1.394	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.619	16.072	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	593	105	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.260	2.206			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	101			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.257	2.086			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.147	1.321			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.493	2.796
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27	27
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	277	215
Imobilizado	13.911	13.068
Imóveis de Uso Próprio	521	528
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	521	528
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.120	3.173
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.939	2.000
Imobilizações em Curso	1.181	1.173
Outras Imobilizações	9.410	8.477
Intangível	860	889
	215	207
TOTAL DO ATIVO	56.556	53.485

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	9,5%
Margem EBIT	12,2%	11,9%
Margem EBITDA	12,4%	12,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,3%	72,4%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,8%
DA (despesas administrativas)	9,3%	12,2%
COMB	83,9%	86,4%
COMBA	83,0%	85,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,9	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	17,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.080	1.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	927	942
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	927	942
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	67
Tributos e Contribuições	67	67
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	86	111
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	31.932	28.726
Capital Social / Patrimônio Social	7.128	6.928
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.191	18.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.189	18.189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.612	3.607
TOTAL DO PASSIVO	56.556	53.485

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	58	1.612
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-153	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.709	7.447
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.096	6.686
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31	122
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-322	-85
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-96	723
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.234	1.270
RESULTADO BRUTO	5.352	17.827
Despesas de Comercialização	390	1.440
Despesas Administrativas	2.620	9.704
Resultado Financeiro Líquido	323	1.027
Receitas Financeiras	451	2.017
Despesas Financeiras	128	990
Resultado Patrimonial	643	736
Receitas Patrimoniais	647	737
Despesas Patrimoniais	4	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.309	8.446
Imposto de Renda	215	657
Contribuição Social	88	245
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.005	7.543

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,6%	24,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,5%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	95,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	334,53	239,28

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 64.800-000 // Floriano/PI

Registro: 31.645-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 3.839
Beneficiários em mar/20: 3.876

CNPJ: 41.511.429/0001-20

UNIMED REGIONAL FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.274	10.011	PASSIVO CIRCULANTE	2.967	2.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.639	19.376
Disponível	245	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.334	2.353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.684	19.520
Realizável	10.029	9.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	19	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.684	19.524
Aplicações Financeiras	8.238	8.139	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.238	8.139	Não Ganha - PPCNG	4	12	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.767	1.733	Provisão para Remissão	9	7	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-144
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.767	1.733	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	315	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.640	15.877
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	438	456	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.633	15.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.569	1.563	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.000	3.499
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	47
Bens e Títulos a Receber	6	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.618	1.645	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	804	803	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	497	494			
Títulos e Créditos a Receber	15	15	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39	47			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	98	103			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	789	788						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	322	321
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	322	321
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	322	321
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	493	521
Imóveis de Uso Próprio	196	200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	196	200
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	297	161
Hospitalares / Odontológicos	81	87
Não Hospitalares / Odontológicos	216	74
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	159
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.892	11.656

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,5%	2,1%
Margem EBIT	9,4%	5,8%
Margem EBITDA	9,4%	6,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,4%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,4%
COMB	91,1%	95,3%
COMBA	90,3%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,5	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,0	18,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	585	573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	59	60
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	143	143
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	143	143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	118	102
Tributos e Contribuições	118	50
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	53
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	255	255
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.340	8.086
Capital Social / Patrimônio Social	2.197	2.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.160	3.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.160	3.048
Ajustes de Avaliação Patrimonial	31	31
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.952	2.809
TOTAL DO PASSIVO	11.892	11.656

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,12	3,03
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,34

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	7	47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	41
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	41
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46	324
RESULTADO BRUTO	949	3.181
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	588	2.596
Resultado Financeiro Líquido	42	107
Receitas Financeiras	104	522
Despesas Financeiras	62	415
Resultado Patrimonial	-29	19
Receitas Patrimoniais	0	19
Despesas Patrimoniais	29	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	375	711
Imposto de Renda	88	219
Contribuição Social	34	85
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	253	407

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,1%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,9%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	83,5%	83,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	400,85	434,51

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

PÇA FELIX PACHECO, 676 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 64.600-000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 1.509
Beneficiários em mar/20: 1.515

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	13.087	12.163	PASSIVO CIRCULANTE	2.818	2.822	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.653	10.299
Disponível	293	317	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.651	2.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.727	10.524
Realizável	12.794	11.847	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.727	10.524
Aplicações Financeiras	12.242	11.432	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.712	3.678	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.530	7.754	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	476	326	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-225
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	476	326	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	24	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.218	4.385
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	283	267	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.201	4.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	905	893	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	17	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.457	1.454	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.435	5.913
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	678	2.050
Créditos Tributários e Previdenciários	75	88	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	63
Bens e Títulos a Receber	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.853	1.872	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	9	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93	116			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	46	43			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	200	200
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.653	1.672
Imóveis de Uso Próprio	1.501	1.508
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.501	1.508
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	152	164
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	152	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.941	14.035

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,7%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,7%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	35,3%	17,8%
Margem EBIT	35,5%	18,1%
Margem EBITDA	36,2%	18,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,9%	42,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	14,0%
COMB	59,6%	56,6%
COMBA	57,7%	53,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,4	23,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.123	11.213
Capital Social / Patrimônio Social	406	406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.312	9.340
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.312	9.340
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.404	1.466
TOTAL DO PASSIVO	14.941	14.035

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,64	4,31
LC (Liquidez Corrente)	4,64	4,31

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	59	238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	185
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	10	53
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	860	5.045
RESULTADO BRUTO	1.212	2.744
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	363	1.447
Resultado Financeiro Líquido	89	536
Receitas Financeiras	95	563
Despesas Financeiras	5	27
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	938	1.833
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	938	1.833

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,9%	20,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	584,87	511,16

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - / Bairro: VILA
HILST – CEP: 17.207-020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAÚ

Registro: 30.676-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 27.294
Beneficiários em mar/20: 27.237

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	91.264	92.947	PASSIVO CIRCULANTE	36.046	31.504	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.705	173.360
Disponível	1.844	1.071	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.700	19.496	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.237	177.241
Realizável	89.420	91.877	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.237	177.241
Aplicações Financeiras	73.684	77.319	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.801	16.734	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	56.884	60.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.929	9.852	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-532	-3.881
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.382	800	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	683	702	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	29.866	126.294
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.509	12.181	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.970	124.972
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.511	9.016	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.508	6.612	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	896	1.322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36	36	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	799	483	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	446	569	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.839	47.065
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.597	1.407	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	234	250	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.089	12.011
Bens e Títulos a Receber	3.816	2.724	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	731	7.372
Despesas Antecipadas	590	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	212	319	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.532	58.911	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.525	26.401	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	949	868	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.586	1.697			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.716	8.366			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	650	508			
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.525	26.401						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.265	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.265	3.696
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.100	3.569
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	165	128
Imobilizado	37.652	27.726
Imóveis de Uso Próprio	5.065	4.994
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.602	3.602
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.463	1.393
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	7.812	4.296
Não Hospitalares / Odontológicos	6.598	3.068
Imobilizações em Curso	1.214	1.228
Outras Imobilizações	24.311	18.075
Intangível	465	360
	1.091	1.088
TOTAL DO ATIVO	160.796	151.858

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,5%	11,9%
Margem EBIT	18,5%	15,5%
Margem EBITDA	18,7%	15,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,6%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,2%
COMB	81,3%	82,2%
COMBA	80,1%	81,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	22,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,9	41,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	56.968	56.878
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.706	1.706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.706	1.706
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	51.303	51.164
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	51.303	51.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.424	1.424
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.424	1.424
Tributos e Contribuições	1.424	1.424
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.535	2.583
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	67.782	63.477
Capital Social / Patrimônio Social	45.275	31.646
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.625	15.852
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.625	15.852
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.883	15.979
TOTAL DO PASSIVO	160.796	151.858

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,35
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,95

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	807	2.211
Outras Receitas Operacionais	551	2.429
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-152	-548
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.416	10.718
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.019	7.805
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	128	496
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	269	2.417
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.228	10.928
RESULTADO BRUTO	10.131	36.882
Despesas de Comercialização	30	303
Despesas Administrativas	4.025	15.984
Resultado Financeiro Líquido	663	2.018
Receitas Financeiras	945	5.887
Despesas Financeiras	282	3.869
Resultado Patrimonial	708	437
Receitas Patrimoniais	708	445
Despesas Patrimoniais	0	8
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.447	23.051
Imposto de Renda	413	1.646
Contribuição Social	151	601
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	132
RESULTADO LÍQUIDO	6.883	20.671

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,8%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	38,8%	35,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	509,85	505,71

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - /
Bairro: - - CEP: 87.030-010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 141.613
Beneficiários em mar/20: 141.910

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	714	1.441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.231	70.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	181.772	673.416
Realizável	333.411	318.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.735	6.671	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	181.772	673.416
Aplicações Financeiras	284.111	273.829	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.237	69.163	Não Ganha - PPCNG	6.735	6.671	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	215.875	204.666	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.569	31.857	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.444	-10.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.504	8.098	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.691	1.944	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	142.771	575.949
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	37.575	34.163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	142.377	574.091
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.969	14.465	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	28.230	27.835	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	395	1.858
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.096	9.294	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.897	5.715	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.030	5.278	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	35.556	86.899
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	34
Créditos Tributários e Previdenciários	3.120	2.950	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	808	1.374	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.902	13.660
Bens e Títulos a Receber	5.493	4.137	Comercialização sobre Operações	0	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.445	5.623
Despesas Antecipadas	170	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.222	3.901	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	39	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	108.434	103.547	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	46.834	46.221	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.423	7.694	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	14.741	14.556	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	14.741	14.556	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.502	14.174			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	18.633	13.229			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.311	344			
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.093	31.665						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.386	16.135
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.587	37.263
Imóveis de Uso Próprio	30.177	30.324
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.177	30.324
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	6.838	6.551
Hospitalares / Odontológicos	593	556
Não Hospitalares / Odontológicos	6.245	5.995
Imobilizações em Curso	284	0
Outras Imobilizações	1.287	387
Intangível	3.627	3.928
TOTAL DO ATIVO	442.560	423.598

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	4,7%
Margem EBIT	13,7%	5,9%
Margem EBITDA	14,1%	6,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,1%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,5%
COMB	88,4%	95,7%
COMBA	87,1%	93,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	18,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	22,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	78.541	76.748
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	78.541	76.748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	78.541	76.748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	244.889	235.516
Capital Social / Patrimônio Social	92.714	93.623
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134.390	134.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	134.390	134.390
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.785	7.504
TOTAL DO PASSIVO	442.560	423.598

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,95
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.329	2.898
Outras Receitas Operacionais	1.129	5.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-240	-974
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.838	17.787
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.195	16.991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	197	825
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	446	-29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.718	8.468
RESULTADO BRUTO	31.667	73.364
Despesas de Comercialização	518	1.915
Despesas Administrativas	14.291	56.446
Resultado Financeiro Líquido	2.575	13.201
Receitas Financeiras	4.748	21.018
Despesas Financeiras	2.172	7.817
Resultado Patrimonial	2.877	2.847
Receitas Patrimoniais	2.909	3.365
Despesas Patrimoniais	32	517
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.310	31.051
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	22.310	31.051

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,7%	44,4%
CE (Composição do endividamento)	60,3%	59,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	419,31	393,65

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 75.526-030 // Itumbiara/GO

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.547-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 30.617
Beneficiários em mar/20: 31.465

CNPJ: 33.546.979/0001-57

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	22.281	22.230
Disponível	1.212	359
Realizável	21.069	21.871
Aplicações Financeiras	10.786	10.705
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.006	7.945
Aplicações Livres	2.780	2.760
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.222	7.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.396	1.778
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.886	4.282
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	940	1.143
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.846	1.220
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	986	972
Bens e Títulos a Receber	2.784	1.355
Despesas Antecipadas	76	103
Conta-Corrente com Cooperados	370	312
ATIVO NÃO CIRCULANTE	29.881	29.910
Realizável a Longo Prazo	1.830	1.795
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.830	1.795
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	16.858	17.345
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.218	9.553
Provisões de Prêmios / Contraprestações	99	106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	99	106
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	661	634
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.094	3.520
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.364	5.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206	200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	206	200
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	452	559
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.331	1.371
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.312	1.419
Débitos Diversos	4.339	4.244
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.957	64.767
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.178	65.229
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.177	65.227
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-462
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.751	48.065
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.680	47.688
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	71	377
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.206	16.702
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.264	12.724
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.207	11.727
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.358	1.357
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.358	1.357
Imobilizado	26.560	26.604
Imóveis de Uso Próprio	11.652	11.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.788	9.926
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.864	1.890
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.660	4.785
Não Hospitalares / Odontológicos	4.035	4.146
Imobilizações em Curso	626	638
Outras Imobilizações	10.247	10.003
Intangível	0	0
	133	154
TOTAL DO ATIVO	52.162	52.139

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	0,0%
Margem EBIT	4,9%	1,8%
Margem EBITDA	5,2%	2,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,0%	74,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	19,0%	21,1%
COMB	90,5%	95,9%
COMBA	90,1%	95,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	31,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.746	15.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.404	8.356
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.404	8.356
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.342	7.600
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.558	18.839
Capital Social / Patrimônio Social	2.673	2.645
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.192	16.192
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.192	16.192
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	693	2
TOTAL DO PASSIVO	52.162	52.139

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,74	0,72
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	53	840
Outras Receitas Operacionais	4	157
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	95
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	41	68
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-22	354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.319	15.462
RESULTADO BRUTO	4.114	13.448
Despesas de Comercialização	82	380
Despesas Administrativas	3.412	13.697
Resultado Financeiro Líquido	72	309
Receitas Financeiras	263	1.449
Despesas Financeiras	191	1.139
Resultado Patrimonial	-1	324
Receitas Patrimoniais	24	326
Despesas Patrimoniais	25	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	691	3
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	691	3

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,9%	51,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,5%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	52,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	192,83	187,22

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - / Bairro:
COMERCIAL – CEP: 27.542-020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 19.582
Beneficiários em mar/20: 19.604

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	30.169	26.609	PASSIVO CIRCULANTE	27.130	23.881	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	21.184	101.321
Disponível	717	750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.965	11.706	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.049	105.379
Realizável	29.452	25.859	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.619	1.572	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.049	105.379
Aplicações Financeiras	19.915	16.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.317	10.093	Não Ganha - PPCNG	2.619	1.572	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.597	6.428	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.768	3.887	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-865	-4.058
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.325	3.887	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	237	228	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.201	80.560
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.209	1.486	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.721	79.369
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.443	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.900	8.420	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.480	1.192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	801	2.361	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.327	46	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.983	20.761
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	429	724	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	41	46	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.890	23.390
Bens e Títulos a Receber	2.463	2.305	Comercialização sobre Operações de Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.426	20.869
Despesas Antecipadas	14	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.286	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	63	33	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	36.685	37.071	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	70	68	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	631	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	41	86	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	41	86			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.587	2.108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.410	3.138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.660	6.018			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	130	149			
Depósitos Judiciais e Fiscais	70	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.440	1.440
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	453	453
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	453	453
Imobilizado	35.071	35.454
Imóveis de Uso Próprio	30.537	30.511
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.228	30.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	309	314
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.534	4.650
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.076	4.259
Imobilizações em Curso	458	392
Outras Imobilizações	0	292
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	66.853	63.681

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	6,4%
Margem EBIT	5,4%	10,4%
Margem EBITDA	5,6%	10,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,8%	79,5%
DC (despesas comercialização)	3,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	13,9%	10,5%
COMB	89,3%	91,5%
COMBA	89,3%	93,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	26,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	7,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.748	10.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.232	2.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.232	2.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.273	8.231
Débitos Diversos	219	252
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.976	29.062
Capital Social / Patrimônio Social	20.111	19.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.363	4.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.363	4.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.502	4.800
TOTAL DO PASSIVO	66.853	63.681

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,77
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.464	2.522
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.364	4.372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	848	1.666
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	516	2.705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.021	19.041
RESULTADO BRUTO	4.489	20.739
Despesas de Comercialização	769	1.477
Despesas Administrativas	2.948	10.638
Resultado Financeiro Líquido	-9	-1.972
Receitas Financeiras	370	1.685
Despesas Financeiras	378	3.656
Resultado Patrimonial	0	210
Receitas Patrimoniais	0	210
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	763	6.862
Imposto de Renda	44	271
Contribuição Social	18	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	702	6.485

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,5%	55,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,2%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	73,6%	69,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	360,41	463,29

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.901-050 // Rio Verde/GO

Registro: 32.025-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 50.300
Beneficiários em mar/20: 49.629

CNPJ: 37.275.625/0001-76

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	49.133	49.907	PASSIVO CIRCULANTE	32.092	32.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	41.283	170.491
Disponível	662	2.168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.465	20.359	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.886	173.784
Realizável	48.471	47.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.848	4.771	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.884	173.824
Aplicações Financeiras	31.719	28.309	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.374	15.237	Não Ganha - PPCNG	4.798	4.721	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.345	13.072	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.652	12.892	Provisão para Remissão	49	50	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-603	-3.292
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.958	9.347	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.839	2.843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	34.322	130.819
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.223	7.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.379	132.591
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.392	2.285	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.556	5.614	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-58	-1.772
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.302	1.260	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.480	2.736	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206	295	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.962	39.672
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	473	1.998
Créditos Tributários e Previdenciários	203	255	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.242	10.790
Bens e Títulos a Receber	4.086	3.224	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	206	295	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.808	9.998
Despesas Antecipadas	267	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	65	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.569	69.691	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.058	998	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19.858	19.795	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	5.957	5.895	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5.957	5.895	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.434	2.843			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	957	1.423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.972	6.289			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.032	12.032						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	1.868	1.868
Investimentos	3.380	3.379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.773	45.886
Imóveis de Uso Próprio	28.580	28.675
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.744	26.884
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.835	1.791
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	10.110	8.856
Não Hospitalares / Odontológicos	9.419	8.150
Imobilizações em Curso	6.563	8.100
Outras Imobilizações	521	255
Intangível	559	630
TOTAL DO ATIVO	118.703	119.598

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	6,1%
Margem EBIT	-1,2%	8,5%
Margem EBITDA	-1,0%	8,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	83,1%	76,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,5%
COMB	98,1%	91,8%
COMBA	96,9%	90,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	27,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.517	29.797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	48	49
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.760	16.086
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.760	16.086
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.634	13.562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.634	13.562
Tributos e Contribuições	10.579	10.507
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	3.055	3.055
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	75	100
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	57.911	57.594
Capital Social / Patrimônio Social	34.098	33.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.367	20.367
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.367	20.367
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.445	3.445
TOTAL DO PASSIVO	119.521	119.598

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	234	792
Outras Receitas Operacionais	200	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-127	-589
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	784	3.394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	187	1.434
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	526	1.712
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.927	12.821
RESULTADO BRUTO	4.838	35.657
Despesas de Comercialização	701	2.635
Despesas Administrativas	5.476	23.042
Resultado Financeiro Líquido	514	1.669
Receitas Financeiras	822	3.972
Despesas Financeiras	309	2.303
Resultado Patrimonial	8	504
Receitas Patrimoniais	14	667
Despesas Patrimoniais	6	162
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-818	12.153
Imposto de Renda	0	1.274
Contribuição Social	0	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-818	10.400

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,6%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	52,1%	51,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	275,42	289,62

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.700-180 // Rondonópolis/MT

Registro: 35.977-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 45.005
Beneficiários em mar/20: 45.113

CNPJ: 24.676.884/0001-67

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.088	38.132	PASSIVO CIRCULANTE	40.117	43.358	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	34.330	118.925
Disponível	5.296	11.100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.415	17.878	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.101	122.744
Realizável	31.792	27.032	Provisões de Prêmios / Contraprestações	486	482	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.101	122.744
Aplicações Financeiras	20.440	16.337	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.485	16.337	Não Ganha - PPCNG	486	482	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.954	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.479	5.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.772	-3.819
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.459	2.313	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.122	1.330	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24.473	85.932
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.467	5.774	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.425	83.815
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.619	2.864	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.340	10.293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.048	2.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	401	387	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	718	670	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.528	1.501	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.857	32.993
Despesas Diferidas	93	61	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	710
Créditos Tributários e Previdenciários	1.233	1.225	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	343	226	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.812	10.519
Bens e Títulos a Receber	3.242	2.705	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	965	2.098
Despesas Antecipadas	366	318	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.185	1.275	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	222	154	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	107.848	108.394	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.461	3.303	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	477	407	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.331	2.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.615	12.801			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7.752	8.309			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	808	741						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.653	2.562						

UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.130	1.132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	102.274	103.029
Imóveis de Uso Próprio	68.166	68.433
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.085	66.348
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.082	2.086
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	33.704	34.267
Não Hospitalares / Odontológicos	30.614	31.183
Imobilizações em Curso	368	328
Outras Imobilizações	36	0
Intangível	983	930
TOTAL DO ATIVO	144.936	146.526

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	47.375	47.279
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.176	4.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.176	4.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43.199	43.161
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	55.959	55.889
Capital Social / Patrimônio Social	8.380	8.310
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.467	46.467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.467	46.467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.112	1.112
TOTAL DO PASSIVO	143.452	146.526

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,46	0,46
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.633	3.367
Outras Receitas Operacionais	1.214	5.054
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-132
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.317	4.604
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.260	4.372
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.979	21.552
RESULTADO BRUTO	6.427	17.934
Despesas de Comercialização	216	827
Despesas Administrativas	3.304	15.164
Resultado Financeiro Líquido	-1.132	-505
Receitas Financeiras	317	1.649
Despesas Financeiras	1.448	2.154
Resultado Patrimonial	0	319
Receitas Patrimoniais	0	478
Despesas Patrimoniais	0	159
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.775	1.758
Imposto de Renda	212	296
Contribuição Social	79	115
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.484	1.346

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,6%	70,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	61,9%
CE (Composição do endividamento)	45,9%	47,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	253,96	211,59

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA RITA, 1440 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 13.300-065 // Itu/SP

Registro: 34.627-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 56.485
Beneficiários em mar/20: 58.775

CNPJ: 58.837.188/0001-07

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	39.284	40.444	PASSIVO CIRCULANTE	37.867	36.455	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	47.719	180.586
Disponível	1.156	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.315	17.309	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.469	183.039
Realizável	38.128	40.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.655	1.646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.468	182.941
Aplicações Financeiras	22.184	23.788	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	98
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.780	15.167	Não Ganha - PPCNG	1.475	1.457	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	403	8.621	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.822	4.221	Provisão para Remissão	180	188	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-750	-2.453
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.349	1.269	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	181	249	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	38.008	124.593
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.551	7.337	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.156	125.942
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.271	1.714	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.929	8.077	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	852	-1.349
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.202	1.238	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.553	3.486	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.447	329	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.711	55.993
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	107
Créditos Tributários e Previdenciários	5.425	5.208	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	456	324	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.309	19.784
Bens e Títulos a Receber	2.631	2.912	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.050	14.175
Despesas Antecipadas	50	61	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.988	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	463	714	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	54.118	43.923	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	39.220	29.482	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.506	2.764	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	19.570	9.840	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	19.570	9.840	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.674	5.005			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.221	1.623			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.665	9.368			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	38	57			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.200	2.141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.451	17.501						

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.909	2.774
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.466	10.153
Imóveis de Uso Próprio	2.165	2.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	884	901
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.281	1.292
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	5.763	5.168
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.697	3.024
Imobilizações em Curso	2.067	2.144
Outras Imobilizações	1.233	1.233
Outras Imobilizações	1.305	1.559
Intangível	1.522	1.515
TOTAL DO ATIVO	93.402	84.367

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	1,9%
Margem EBIT	0,0%	2,6%
Margem EBITDA	0,3%	3,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,7%	69,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	12,5%	13,5%
COMB	93,3%	83,6%
COMBA	91,3%	83,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	21,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	18.336	10.754
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	213	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	213	205
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.030	1.030
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.030	1.030
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.779	5.915
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	5.779	5.915
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.314	3.605
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	37.199	37.158
Capital Social / Patrimônio Social	18.720	18.401
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.757	15.821
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.757	15.821
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-278	2.937
TOTAL DO PASSIVO	93.402	84.367

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	259	5.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-344
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.494	6.600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	560
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.092	5.422
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	235	618
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.029	39.609
RESULTADO BRUTO	5.490	29.330
Despesas de Comercialização	583	1.988
Despesas Administrativas	5.949	24.373
Resultado Financeiro Líquido	1.050	972
Receitas Financeiras	1.312	2.029
Despesas Financeiras	262	1.057
Resultado Patrimonial	-287	51
Receitas Patrimoniais	34	658
Despesas Patrimoniais	321	608
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-278	3.992
Imposto de Renda	0	157
Contribuição Social	0	67
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	356
RESULTADO LÍQUIDO	-278	3.413

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	12,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	67,4%	77,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	276,01	267,53

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR BRAGA, 141 - CASA / Bairro:
CENTRO – CEP: 97.015-530 // Santa Maria/RS

Registro: 31.970-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 44.792
Beneficiários em mar/20: 45.142

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	130.288	118.313	PASSIVO CIRCULANTE	57.131	46.379	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.102	290.150
Disponível	10.958	1.989	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.229	24.075	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.680	291.875
Realizável	119.329	116.324	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.246	1.153	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.680	291.875
Aplicações Financeiras	90.040	87.408	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.390	28.142	Não Ganha - PPCNG	1.246	1.153	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	61.650	59.266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.963	4.532	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-577	-1.726
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.963	4.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	963	979	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.329	238.388
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.301	13.539	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.015	239.082
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.719	8.405	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	314	-693
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	4	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.779	14.691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.910	3.062	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.773	51.762
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	56
Créditos Tributários e Previdenciários	1.323	1.451	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.689	2.574	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.420	37.081
Bens e Títulos a Receber	9.829	7.779	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.692	28.851
Despesas Antecipadas	362	428	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	205	470	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	33	35	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	27.519	27.782	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.996	5.901	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.797	2.163	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.498	4.277			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16.514	12.698			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8.183	104			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.996	5.901						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.200	4.200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.302	17.641
Imóveis de Uso Próprio	12.672	12.723
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.092	11.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.580	1.602
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.187	4.412
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.350	2.472
Imobilizações em Curso	1.836	1.940
Outras Imobilizações	5	20
Intangível	438	487
TOTAL DO ATIVO	157.806	146.095

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,2%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	3,7%
Margem EBIT	13,0%	5,7%
Margem EBITDA	13,2%	5,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,0%	82,2%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,8%
COMB	84,6%	94,0%
COMBA	83,9%	93,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	22,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.197	22.574
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	372	372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	372	372
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.701	22.078
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.701	22.078
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	125	125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	76.478	77.142
Capital Social / Patrimônio Social	23.980	23.838
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.690	45.224
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.690	45.224
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	7.808	8.079
TOTAL DO PASSIVO	157.806	146.095

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,80
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,55

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	540	7.104
Outras Receitas Operacionais	189	1.126
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-264	-1.302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	669	2.068
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	733	2.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	140	489
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-20	-713
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-184	-482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.392	40.615
RESULTADO BRUTO	16.889	44.913
Despesas de Comercialização	1.660	5.981
Despesas Administrativas	6.360	28.510
Resultado Financeiro Líquido	597	2.948
Receitas Financeiras	1.000	4.978
Despesas Financeiras	403	2.030
Resultado Patrimonial	34	1.052
Receitas Patrimoniais	34	1.054
Despesas Patrimoniais	0	3
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.500	14.423
Imposto de Renda	1.234	2.595
Contribuição Social	457	966
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.808	10.862

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	70,2%	67,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	564,14	539,56

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PELICANO, 945 - / Bairro:
AZULVILLE – CEP: 13.571-000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Registro: 35.403-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 95.808
Beneficiários em mar/20: 95.437

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	90.234	82.364	PASSIVO CIRCULANTE	56.547	51.797	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	89.268	328.232
Disponível	592	457	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.832	18.955	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	91.383	336.161
Realizável	89.642	81.907	Provisões de Prêmios / Contraprestações	547	547	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	91.423	335.991
Aplicações Financeiras	65.258	62.455	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-40	170
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.601	23.667	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.657	38.787	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.210	4.743	Provisão para Remissão	547	547	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.115	-7.929
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.017	3.133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.894	2.021	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	66.270	248.970
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.096	4.490	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.872	246.154
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.975	1.390	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.295	11.897	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	399	2.816
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.569	4.909	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.576	2.982	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.998	79.262
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	96	418
Créditos Tributários e Previdenciários	4.957	4.676	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	447	388	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.402	55.675
Bens e Títulos a Receber	9.403	4.855	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.620	44.368
Despesas Antecipadas	15	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.122	2.587	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	230	248	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	117.867	113.900	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	32.027	33.488	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	927	1.716	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.733	10.447			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	16			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	20.427	17.566			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	52	116			
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.532	6.457						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	25.495	27.031
Investimentos	4.766	3.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.765	3.729
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	4.766	3.729
Imobilizado	77.392	72.763
Imóveis de Uso Próprio	25.384	25.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.223	19.451
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.161	6.234
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.279	15.293
Não Hospitalares / Odontológicos	8.039	7.987
Imobilizações em Curso	33.957	28.832
Outras Imobilizações	2.772	2.953
Intangível	3.681	3.921
TOTAL DO ATIVO	208.101	196.264

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	39,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,2%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	12,9%
Margem EBIT	15,0%	15,5%
Margem EBITDA	15,8%	16,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,2%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,3%	13,7%
COMB	86,2%	89,9%
COMBA	86,4%	89,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	12,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.596	38.267
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.377	2.467
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	607	567
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.770	1.900
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.539	8.848
Provisões para Tributos Diferidos	654	654
Provisões para Ações Judiciais	7.885	8.194
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.468	21.061
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19.468	21.061
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.212	5.891
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	115.958	106.200
Capital Social / Patrimônio Social	14.731	14.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.616	57.636
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.250	1.270
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.366	56.366
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	43.611	33.989
TOTAL DO PASSIVO	208.101	196.264

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,59

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.782	11.307
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.239	5.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	537	3.203
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	363	1.497
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	339	569
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.891	37.395
RESULTADO BRUTO	23.354	92.652
Despesas de Comercialização	548	1.067
Despesas Administrativas	10.109	44.927
Resultado Financeiro Líquido	-207	1.820
Receitas Financeiras	1.019	5.821
Despesas Financeiras	1.226	4.001
Resultado Patrimonial	50	476
Receitas Patrimoniais	50	509
Despesas Patrimoniais	0	33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.539	48.954
Imposto de Renda	641	3.481
Contribuição Social	239	1.298
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	377	1.948
RESULTADO LÍQUIDO	11.282	42.227

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,2%	37,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	57,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	311,18	285,45

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.307-328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 23.074
Beneficiários em mar/20: 23.012

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.767	36.052
Disponível	145	782
Realizável	31.621	35.270
Aplicações Financeiras	26.035	30.806
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.147	7.083
Aplicações Livres	18.887	23.723
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.065	1.294
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	693	918
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	79	88
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	293	288
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.611	1.062
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.615	1.582
Bens e Títulos a Receber	1.225	400
Despesas Antecipadas	50	103
Conta-Corrente com Cooperados	20	24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.863	14.622
Realizável a Longo Prazo	11.775	11.533
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.350	11.108
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	14.157	11.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.261	6.548
Provisões de Prêmios / Contraprestações	64	72
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	64	72
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	483	491
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.957	3.068
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.757	2.918
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.616	2.290
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.589	1.580
Comercialização sobre Operações	22	27
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	680
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	322
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.155	1.085
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	962	1.139
Conta-Corrente de Cooperados	139	180

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.133	66.689
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.505	68.151
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.505	68.151
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-372	-1.461
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	12.628	42.972
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.789	42.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-161	580
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.505	23.717
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	66
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.130	4.151
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	831	3.298
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.366	1.361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.296	1.296
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.296	1.296
Imobilizado	1.689	1.693
Imóveis de Uso Próprio	701	714
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	701	714
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	388	380
Não Hospitalares / Odontológicos	388	380
Imobilizações em Curso	597	597
Outras Imobilizações	2	2
Intangível	32	36
TOTAL DO ATIVO	46.629	50.675

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,5%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,1%	10,9%
Margem EBIT	9,4%	16,4%
Margem EBITDA	9,6%	16,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	73,7%	64,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,7%	12,9%
COMB	90,8%	77,9%
COMBA	89,4%	77,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,8	42,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.624	11.347
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.552	1.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	77
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.072	9.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.072	9.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.849	27.762
Capital Social / Patrimônio Social	11.760	11.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.990	9.522
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.990	9.522
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.099	6.556
TOTAL DO PASSIVO	46.629	50.675

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,24	3,12

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.164	691
Outras Receitas Operacionais	135	161
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.147	2.177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	872	1.297
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	43	2
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	232	878
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.276	7.492
RESULTADO BRUTO	4.196	18.171
Despesas de Comercialização	75	384
Despesas Administrativas	2.857	8.581
Resultado Financeiro Líquido	267	17
Receitas Financeiras	347	1.694
Despesas Financeiras	80	1.677
Resultado Patrimonial	0	241
Receitas Patrimoniais	0	241
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.531	9.464
Imposto de Renda	350	1.437
Contribuição Social	144	526
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	216
RESULTADO LÍQUIDO	1.037	7.285

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	54,9%	50,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	247,85	242,99

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 36.680-000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.424
Beneficiários em mar/20: 6.350

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.906	6.540	PASSIVO CIRCULANTE	1.837	2.127	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.201	7.437
Disponível	4.497	4.144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.413	1.382	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.258	7.629
Realizável	2.409	2.396	Provisões de Prêmios / Contraprestações	317	298	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.258	7.629
Aplicações Financeiras	1.490	1.477	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.490	1.477	Não Ganha - PPCNG	317	298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	745	764	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-193
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	357	368	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	133	127	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.011	3.792
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71	33	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.043	3.613
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	84	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	892	924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-32	179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	304	315	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	33	14	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	181	341	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.190	3.645
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	185
Créditos Tributários e Previdenciários	139	136	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	71	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	17
Bens e Títulos a Receber	2	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	270	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.281	2.299	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	685	685	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	307			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	81	95			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	293	293
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.303	1.321
Imóveis de Uso Próprio	1.142	1.158
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.142	1.158
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	161	163
Não Hospitalares / Odontológicos	161	163
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.187	8.839

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	56,3%	48,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,5%	18,9%
Margem EBIT	29,7%	20,2%
Margem EBITDA	30,6%	21,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	45,9%	51,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,9%
DA (despesas administrativas)	30,1%	33,0%
COMB	76,4%	84,9%
COMBA	73,9%	81,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	41,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	15,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.064	1.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.064	1.064
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.064	1.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.658	5.648
Capital Social / Patrimônio Social	3.088	3.078
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.659	1.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.659	1.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	911	911
TOTAL DO PASSIVO	8.559	8.839

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,26
LC (Liquidez Corrente)	3,76	3,07

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	43	17
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	265
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	238
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.240	3.581
Despesas de Comercialização	8	67
Despesas Administrativas	662	2.455
Resultado Financeiro Líquido	73	340
Receitas Financeiras	81	363
Despesas Financeiras	9	23
Resultado Patrimonial	4	101
Receitas Patrimoniais	4	101
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	646	1.500
Imposto de Renda	11	49
Contribuição Social	6	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	22
RESULTADO LÍQUIDO	628	1.402

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	63,3%	66,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	114,89	97,66

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV BADY BASSITT, 3877 - / Bairro: VILA
IMPERIAL – CEP: 15.015-700 // São José do Rio
Preto/SP

Registro: 33.510-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 180.355
Beneficiários em mar/20: 181.466

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	320.248	299.090	PASSIVO CIRCULANTE	144.930	133.006	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	222.525	861.510
Disponível	677	1.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.756	82.832	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.903	873.141
Realizável	319.571	297.411	Provisões de Prêmios / Contraprestações	579	601	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.811	873.411
Aplicações Financeiras	225.692	209.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	-270
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.922	86.236	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	140.769	123.613	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.811	39.399	Provisão para Remissão	579	601	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.378	-11.632
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.603	7.362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.375	1.369	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	192.791	760.501
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	63.313	59.718	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	187.447	755.527
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33.496	31.337	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.488	21.145	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.344	4.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	713	700	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.167	9.729	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.581	4.718	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	29.734	101.009
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	701
Créditos Tributários e Previdenciários	17.983	16.280	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	76	260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.457	78.831
Bens e Títulos a Receber	17.793	14.588	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.017	72.330
Despesas Antecipadas	3.533	4.041	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.505	4.458	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.593	3.526	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	88.930	89.516	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.217	17.745	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.354	6.343	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.311	2.311	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.165	11.015			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	29.701	27.725			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	374	374			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.656	3.633						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.250	11.801						

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.914	8.914
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	59.282	56.122
Imóveis de Uso Próprio	45.194	45.649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	45.194	45.649
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	9.573	9.708
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.515	766
Intangível	6.517	6.734
TOTAL DO ATIVO	409.178	388.606

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	3,2%
Margem EBIT	3,3%	4,6%
Margem EBITDA	3,6%	5,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,6%	88,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	8,5%	9,0%
COMB	95,6%	97,6%
COMBA	96,5%	96,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	28,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	86.967	82.753
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	807	876
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	807	876
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	81.816	77.262
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	81.816	77.262
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.344	4.614
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	177.280	172.847
Capital Social / Patrimônio Social	40.940	37.350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	123.876	123.876
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.434	2.434
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	121.442	121.442
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	12.464	11.621
TOTAL DO PASSIVO	409.178	388.606

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,25

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	1.440	6.501
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-781	-2.795
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.169	2.020
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.547	1.579
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.367	5.945
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.255	-5.504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.973	69.059
RESULTADO BRUTO	24.390	106.668
Despesas de Comercialização	1.005	3.441
Despesas Administrativas	18.949	77.255
Resultado Financeiro Líquido	-1.977	13.397
Receitas Financeiras	2.487	16.482
Despesas Financeiras	4.464	3.085
Resultado Patrimonial	317	305
Receitas Patrimoniais	317	1.875
Despesas Patrimoniais	0	1.570
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.776	39.673
Imposto de Renda	1.410	6.699
Contribuição Social	522	2.581
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.830
RESULTADO LÍQUIDO	843	27.562

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	62,5%	61,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	410,01	409,75

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10º
ANDAR, ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM
AQUÁRIUS – CEP: 12.246-870 // São José dos
Campos/SP
UNIMED SJC

Registro: 33.187-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 107.265
Beneficiários em mar/20: 115.178

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	146.961	144.784	PASSIVO CIRCULANTE	102.310	104.839	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	133.071	518.720
Disponível	7.736	1.679	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.476	61.156	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.550	530.523
Realizável	139.225	143.105	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.102	8.441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.506	530.417
Aplicações Financeiras	76.503	77.380	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.005	8.324	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.273	42.979	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.229	34.401	Provisão para Remissão	97	116	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.626	38.134	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.703	9.736	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.479	-11.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.332	19.909	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.421	24.377	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	107.373	431.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.250	18.602	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.725	429.417
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.173	16.451	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	648	1.886
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.121	1.775	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	316	464	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.233	5.115	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.698	87.417
Despesas Diferidas	1.628	1.292	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	134
Créditos Tributários e Previdenciários	1.989	1.855	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.071	7.260
Bens e Títulos a Receber	18.083	18.306	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	316	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	707	3.411
Despesas Antecipadas	1.163	1.023	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	66.099	64.553	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	394	632	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.786	8.300	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	2.156	55	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.156	55	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.251	12.848			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	402	582			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28.470	29.156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.523	8.084						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	107	161						

UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.818	6.818
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	94	94
Imobilizado	45.283	45.871
Imóveis de Uso Próprio	3.102	3.124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.852	2.872
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	250	252
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	16.274	16.503
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.001	9.895
Imobilizações em Curso	6.273	6.608
Outras Imobilizações	2.851	2.851
Outras Imobilizações	23.056	23.393
Intangível	3.212	3.564
TOTAL DO ATIVO	213.060	209.336

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,1%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,9%
Margem EBIT	4,8%	2,4%
Margem EBITDA	5,3%	2,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,7%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,4%	12,4%
COMB	92,8%	96,0%
COMBA	92,5%	95,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	30,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	22.279	21.932
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.803	1.924
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	64	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.739	1.836
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.738	15.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.738	15.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.538	4.121
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.538	4.121
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.538	4.121
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	286
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	88.471	82.566
Capital Social / Patrimônio Social	52.486	52.421
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.490	26.490
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.274	1.274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.216	25.216
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.496	3.655
TOTAL DO PASSIVO	213.060	209.336

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,38

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	202	3.223
Outras Receitas Operacionais	162	626
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-63	-2.291
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.030	11.218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	302	1.821
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.006	8.428
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	722	969
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.225	7.870
RESULTADO BRUTO	21.484	73.432
Despesas de Comercialização	890	1.905
Despesas Administrativas	15.229	64.522
Resultado Financeiro Líquido	459	3.911
Receitas Financeiras	903	5.546
Despesas Financeiras	445	1.635
Resultado Patrimonial	160	-231
Receitas Patrimoniais	203	1.532
Despesas Patrimoniais	42	1.764
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.984	10.686
Imposto de Renda	93	701
Contribuição Social	51	324
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.840	9.661

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,5%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	82,1%	82,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	398,82	407,81

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.470-000 // São
Lourenço/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 37.008-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 57.068
Beneficiários em mar/20: 56.112

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	37.763	36.399	PASSIVO CIRCULANTE	15.278	14.480	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.853	62.691
Disponível	1.751	543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.187	9.788	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.100	63.910
Realizável	36.012	35.856	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.042	2.998	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.100	63.910
Aplicações Financeiras	26.090	25.379	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.617	6.557	Não Ganha - PPCNG	3.042	2.998	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.474	18.822	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.454	4.854	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-247	-1.218
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.946	4.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.223	1.017	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.807	47.402
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.809	2.731	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.738	47.194
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	372	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.112	3.043	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	208
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	258	314	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	979	1.343	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	690	471	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.045	15.290
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	263
Créditos Tributários e Previdenciários	569	569	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.286	11.875
Bens e Títulos a Receber	3.560	3.208	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	621	383	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	358	503	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68	88	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	19.241	18.763	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96	84	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.422	10.131	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	1.213	1.152	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.213	1.152	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.090	1.206			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.847	2.430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	320	451			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.209	8.979						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.295	2.290
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	607	607
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	607	607
Imobilizado	6.378	6.181
Imóveis de Uso Próprio	3.274	3.283
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.907	2.907
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	367	376
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.027	1.066
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	326	349
Imobilizações em Curso	701	717
Outras Imobilizações	1.031	847
Intangível	1.046	985
Intangível	146	160
TOTAL DO ATIVO	57.003	55.161

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,7%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,7%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	6,3%
Margem EBIT	5,5%	8,1%
Margem EBITDA	5,8%	8,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,0%	75,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	17,1%	15,8%
COMB	96,2%	92,5%
COMBA	94,4%	90,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	28,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.082	10.841
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.746	9.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.746	9.544
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	108	126
Débitos Diversos	1.229	1.171
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	30.643	29.839
Capital Social / Patrimônio Social	4.503	4.366
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.288	24.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.288	24.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	852	811
TOTAL DO PASSIVO	57.003	55.161

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,84
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,51

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	435	1.564
Outras Receitas Operacionais	2.851	10.312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-197	-808
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	430	1.237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	100	314
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	136	426
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	194	498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.891	11.998
RESULTADO BRUTO	2.864	13.384
Despesas de Comercialização	149	714
Despesas Administrativas	2.372	9.877
Resultado Financeiro Líquido	265	1.191
Receitas Financeiras	412	1.890
Despesas Financeiras	147	699
Resultado Patrimonial	0	567
Receitas Patrimoniais	0	567
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	609	4.551
Imposto de Renda	58	315
Contribuição Social	23	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	171
RESULTADO LÍQUIDO	527	3.942

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,2%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	57,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	81,60	89,96

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.950-000 // São Sebastião do
Paraíso/MG

Registro: 32.735-2
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.519
Beneficiários em mar/20: 6.711

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.032	15.229	PASSIVO CIRCULANTE	5.597	5.602	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.024	33.512
Disponível	495	708	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.147	4.074	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.186	34.169
Realizável	13.537	14.521	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	135	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.186	34.169
Aplicações Financeiras	10.409	9.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.804	3.841	Não Ganha - PPCNG	139	135	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.605	5.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	734	1.066	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-162	-657
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	734	707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	156	186	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.906	20.288
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.169	1.102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.875	20.117
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.682	2.651	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	170
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	419	155	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	281	456	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.118	13.224
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	71
Créditos Tributários e Previdenciários	1.252	1.343	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12	22	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.098	1.381
Bens e Títulos a Receber	706	2.465	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	363	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.301	16.317	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	269	71	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.892	1.892	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	366	391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	56	75			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	747	605			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.892	1.892						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.839	1.695
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.839	1.695
Imobilizado	12.443	12.603
Imóveis de Uso Próprio	10.605	10.679
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.605	10.679
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.838	1.924
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	1.838	1.924
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	127	127
TOTAL DO ATIVO	30.333	31.546

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,5%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,0%	34,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	8,4%
Margem EBIT	11,7%	9,3%
Margem EBITDA	13,9%	11,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,1%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,5%	28,4%
COMB	90,6%	88,9%
COMBA	91,1%	88,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,9	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	26,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.056	2.056
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	189	189
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	189	189
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.703	1.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.703	1.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	164	164
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	22.679	23.888
Capital Social / Patrimônio Social	1.633	1.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.261	22.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.261	22.301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	785	0
TOTAL DO PASSIVO	30.333	31.546

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,72

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	931	567
Outras Receitas Operacionais	167	814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	462	1.745
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	145	894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	318	851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	588	1.495
RESULTADO BRUTO	3.210	11.436
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.367	9.505
Resultado Financeiro Líquido	-41	271
Receitas Financeiras	95	571
Despesas Financeiras	136	300
Resultado Patrimonial	5	606
Receitas Patrimoniais	5	606
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	806	2.809
Imposto de Renda	13	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	785	2.809

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,0%	40,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	24,3%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	73,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	404,35	436,15

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º
ANDAR / Bairro: CERQUEIRA CÉSAR – CEP:
01.410-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 416.300
Beneficiários em mar/20: 411.545

CNPJ: 10.414.182/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	71.040	67.852	PASSIVO CIRCULANTE	15.274	14.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	26.156	86.195
Disponível	1.293	2.079	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.444	9.879	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.501	90.467
Realizável	69.747	65.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	302	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.501	90.467
Aplicações Financeiras	62.757	59.310	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.273	2.184	Não Ganha - PPCNG	302	310	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	59.484	57.126	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.613	1.501	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.345	-4.272
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.654	1.372	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	10.934	40.828
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.581	5.213	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.729	40.203
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	958	129	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.561	4.356	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	205	625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.379	1.701	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.222	45.367
Despesas Diferidas	2.334	3.099	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	5	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	99
Créditos Tributários e Previdenciários	1.585	1.222	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	19	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	342	639	Comercialização sobre Operações	1.373	1.676	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	116	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.822	18.099	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.259	17.512	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	14.581	16.081	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.548	14.035	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	2.033	2.045	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	260	242	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	836			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.646	1.916			
Ativo Fiscal Diferido	195	34	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.223	1.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	155	133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	56	33
Não Hospitalares / Odontológicos	99	100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	408	454
TOTAL DO ATIVO	87.862	85.951

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,0%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	12,4%
Margem EBIT	10,5%	17,0%
Margem EBITDA	10,8%	17,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,8%	47,4%
DC (despesas comercialização)	12,3%	11,2%
DA (despesas administrativas)	30,2%	23,3%
COMB	84,3%	81,9%
COMBA	86,0%	78,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,9	46,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.758	3.428
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.758	3.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.758	3.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	3
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	68.831	68.192
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	117	117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	117	117
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-378	-60
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	957	0
TOTAL DO PASSIVO	87.862	85.951

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	4,59	4,81
LC (Liquidez Corrente)	4,65	4,73

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.087	4.043
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.898	3.783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	189	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66	1.283
RESULTADO BRUTO	13.083	40.141
Despesas de Comercialização	3.210	9.650
Despesas Administrativas	7.907	20.125
Resultado Financeiro Líquido	-529	4.379
Receitas Financeiras	906	4.728
Despesas Financeiras	1.435	350
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.436	14.744
Imposto de Renda	262	2.600
Contribuição Social	99	996
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	118	466
RESULTADO LÍQUIDO	957	10.683

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,7%	20,7%
CE (Composição do endividamento)	80,3%	80,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	21,06	18,14

UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 366 - /
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 01.410-901 //
São Paulo/SP

Registro: 00.070-1

CNPJ: 04.487.255/0001-81

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/19: 561.507

Beneficiários em mar/20: 566.414

SEGUROS UNIMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.041.468	1.038.793	PASSIVO CIRCULANTE	524.283	551.916	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	522.445	1.884.028
Disponível	9.190	25.899	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	407.889	408.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	532.025	1.913.413
Realizável	1.032.278	1.012.893	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.964	6.737	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	531.831	1.912.766
Aplicações Financeiras	954.690	934.094	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194	648
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	344.986	347.542	Não Ganha - PPCNG	4.212	3.907	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	609.705	586.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.555	42.422	Provisão para Remissão	2.752	2.830	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.580	-29.385
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	33.274	41.823	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.621	11.595	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	342.311	1.343.462
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	134.796	143.057	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	334.135	1.342.843
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	255.508	247.332	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.176	619
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	281	599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	56.920	63.220	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	180.135	540.566
Despesas Diferidas	19.296	19.830	Contraprestações / Prêmios a Restituir	67	155	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	835	2.325
Créditos Tributários e Previdenciários	18.633	11.932	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	122	3.260	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28	730
Bens e Títulos a Receber	4.406	3.282	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.292	14.347	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	1.697	1.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	41.439	45.457	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	501.517	504.790	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	427.209	431.928	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	251.867	262.788	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	183.515	186.896	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	68.352	75.891	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	24.556	22.677	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.863	18.511			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	47.611	61.465			
Ativo Fiscal Diferido	57.134	54.657	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	93.652	91.807						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	55.202	54.690
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	55.202	54.690
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	55.202	54.690
Imobilizado	12.579	12.894
Imóveis de Uso Próprio	10.260	10.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.260	10.338
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.291	2.526
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.291	2.526
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	30
Intangível	6.527	5.277
TOTAL DO ATIVO	1.542.985	1.543.583

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,5%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	7,2%
Margem EBIT	15,7%	12,2%
Margem EBITDA	15,8%	12,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,5%	71,3%
DC (despesas comercialização)	8,3%	8,5%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,6%
COMB	85,1%	91,4%
COMBA	89,1%	87,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	15,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,1	47,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	141.008	137.832
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.988	24.785
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.698	2.814
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.804	19.594
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.486	2.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	105.968	102.974
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	105.968	102.974
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.052	10.073
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.052	10.073
Tributos e Contribuições	10.052	10.073
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	877.694	853.834
Capital Social / Patrimônio Social	500.000	500.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	353.810	353.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	353.810	353.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.422	24
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	26.306	0
TOTAL DO PASSIVO	1.542.985	1.543.583

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,13
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	28	730
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.570	27.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.823	14.990
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	656	2.246
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.092	10.303
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	382	2.725
RESULTADO BRUTO	170.045	513.358
Despesas de Comercialização	43.458	159.719
Despesas Administrativas	58.883	218.823
Resultado Financeiro Líquido	-23.176	76.578
Receitas Financeiras	13.790	84.441
Despesas Financeiras	36.966	7.863
Resultado Patrimonial	768	8.632
Receitas Patrimoniais	1.531	9.051
Despesas Patrimoniais	764	420
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.297	220.026
Imposto de Renda	11.099	50.836
Contribuição Social	6.795	31.785
Impostos Diferidos	-1.038	-4.006
Participações sobre o Lucro	2.136	5.259
RESULTADO LÍQUIDO	26.306	136.151

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	80,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	308,80	293,57

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOCORRO, 100 - / Bairro: SAO JOSE – CEP:
49.015-300 // Aracaju/SE

Registro: 33.766-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 80.290
Beneficiários em mar/20: 82.400

CNPJ: 13.360.276/0001-22

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	174.206	200.285	PASSIVO CIRCULANTE	120.707	157.165	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	124.348	478.005
Disponível	6.225	5.959	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96.243	127.891	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.272	484.102
Realizável	167.981	194.327	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.871	40.176	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.219	484.147
Aplicações Financeiras	127.375	126.255	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52	-45
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.319	76.983	Não Ganha - PPCNG	14.756	39.057	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	50.056	49.272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.088	54.094	Provisão para Remissão	1.115	1.118	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.924	-6.097
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.069	37.119	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.930	3.689	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	104.989	416.716
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	51.571	59.882	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.262	412.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.089	16.974	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.871	24.144	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	727	4.324
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	930	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.899	2.582	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.258	1.160	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.359	61.288
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	22
Créditos Tributários e Previdenciários	7.650	5.540	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	370	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.062	6.141
Bens e Títulos a Receber	6.130	5.274	Comercialização sobre Operações	61	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	234	757
Despesas Antecipadas	839	583	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	827	1.132	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.224	61.640	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.337	21.169	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	28	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	74	74	Provisões	1.956	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.956	0			
Aplicações Livres	74	74	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.502	16.088			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.267	3.266			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	10.245	8.721			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	229	11			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.215	9.541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	43						

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	11.009	11.511
Investimentos	31.018	30.885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.903	28.765
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	28.903	28.765
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.737	8.573
Imóveis de Uso Próprio	4.324	4.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.324	4.334
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.148	3.159
Não Hospitalares / Odontológicos	3.148	3.159
Imobilizações em Curso	1.265	1.079
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.131	1.013
TOTAL DO ATIVO	237.430	261.926

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,8%	8,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	1,8%
Margem EBIT	4,6%	3,5%
Margem EBITDA	4,7%	3,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,4%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,6%
COMB	91,9%	94,3%
COMBA	91,3%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,5	43,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,3	58,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	32.692	23.475
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.358	4.908
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.217	1.267
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.063	3.564
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	78	78
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.876	2.675
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.876	2.675
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.822	9.307
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.822	9.307
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.196	5.000
Débitos Diversos	1.441	1.585
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	84.030	81.285
Capital Social / Patrimônio Social	16.646	16.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60.873	61.058
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	25	25
Reservas de Reavaliação	804	804
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60.044	60.229
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.512	3.497
TOTAL DO PASSIVO	237.430	261.926

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	707	4.828
Outras Receitas Operacionais	121	556
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-548	-2.027
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.941	17.547
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.751	16.849
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	175	568
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.533	8.278
RESULTADO BRUTO	13.410	39.599
Despesas de Comercialização	564	2.192
Despesas Administrativas	8.736	31.738
Resultado Financeiro Líquido	870	6.621
Receitas Financeiras	1.633	10.026
Despesas Financeiras	763	3.405
Resultado Patrimonial	-9	954
Receitas Patrimoniais	5	961
Despesas Patrimoniais	14	7
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.971	13.245
Imposto de Renda	1.437	3.446
Contribuição Social	519	1.280
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.015	8.519

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,6%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	78,7%	87,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	509,55	503,71

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - /
Bairro: BOA VISTA – CEP: 35.700-102 // Sete
Lagoas/MG

Registro: 34.953-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 46.713
Beneficiários em mar/20: 47.000

CNPJ: 24.014.235/0001-09

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	29.375	29.338	PASSIVO CIRCULANTE	22.091	23.024	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	23.615	101.510
Disponível	761	1.557	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.077	15.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.191	103.695
Realizável	28.614	27.780	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.427	4.239	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.277	103.670
Aplicações Financeiras	15.326	14.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-87	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.117	12.054	Não Ganha - PPCNG	4.300	4.139	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.209	2.021	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.401	8.941	Provisão para Remissão	127	99	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-576	-2.185
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.670	5.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.562	2.661	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.892	75.848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.439	5.898	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.963	75.354
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	167	796	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.649	2.720	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-71	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.565	2.877	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.320	2.232	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.921	2.538	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.722	25.662
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	138
Créditos Tributários e Previdenciários	2.181	2.157	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.833	1.693	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.489	6.279
Bens e Títulos a Receber	354	368	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51	240
Despesas Antecipadas	32	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88	845	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	22.926	21.604	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.923	5.178	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	659	254	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.530	1.654			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.274	1.650			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.463	1.244			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	167	167			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.368	4.326						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.554	852						

UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.681	3.641
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.751	2.718
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	511	511
Outros Investimentos	2.336	2.302
Imobilizado	11.832	12.258
Imóveis de Uso Próprio	5.198	5.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.198	5.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.809	5.086
Não Hospitalares / Odontológicos	1.722	1.819
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	88	84
Intangível	491	526
TOTAL DO ATIVO	52.301	50.941

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	-4,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	-0,7%
Margem EBIT	11,6%	1,4%
Margem EBITDA	13,8%	2,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,1%	74,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,2%	14,7%
COMB	80,5%	89,7%
COMBA	81,1%	89,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,4	38,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,4	53,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	12.404	12.314
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.882	2.821
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	223	164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.659	2.657
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.869	2.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.869	2.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.653	6.653
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	17.807	15.603
Capital Social / Patrimônio Social	14.773	14.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	832	832
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	832	832
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.201	0
TOTAL DO PASSIVO	52.301	50.941

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,05	0,98
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,27

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.359	4.799
Outras Receitas Operacionais	78	1.235
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.973	6.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.088	4.216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	627	2.602
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-705
Provisão para Perdas Sobre Créditos	258	881
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.734	5.195
RESULTADO BRUTO	6.536	19.890
Despesas de Comercialização	73	251
Despesas Administrativas	4.052	14.927
Resultado Financeiro Líquido	-178	-227
Receitas Financeiras	295	1.515
Despesas Financeiras	474	1.742
Resultado Patrimonial	33	-4.840
Receitas Patrimoniais	35	473
Despesas Patrimoniais	2	5.314
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.265	-355
Imposto de Renda	45	254
Contribuição Social	18	100
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.201	-709

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,6%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	69,4%
CE (Composição do endividamento)	64,0%	65,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	167,99	181,86

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. PREJUSCELINO KUBITSCHECK DE OLIVEIRA,
736 - / Bairro: CENTRO – CEP: 18.035-060 //
Sorocaba/SP

UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 79.322
Beneficiários em mar/20: 79.323

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	206	494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.617	37.636	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.090	588.804
Realizável	194.789	185.771	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.482	11.645	à Saúde	151.090	588.804
Aplicações Financeiras	118.112	116.250	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.915	18.855	Não Ganha - PPCNG	12.482	11.645	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	99.196	97.395	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.817	24.322	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.753	12.432	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.956	1.922	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.303	-18.728
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.767	17.842	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	126.063	454.373
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.065	11.889	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.411	6.227	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.879	450.460
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	184	3.914
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.407	1.840	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	752	928	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.724	115.703
Créditos Tributários e Previdenciários	3.533	3.458	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	156	35	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	192
Bens e Títulos a Receber	22.376	20.314	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	596	893	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.485	97.079
Despesas Antecipadas	2.678	731	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.471	85.736
Conta-Corrente com Cooperados	18.866	18.856	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	197.250	192.527	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.215	2.067	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.698	5.843
Realizável a Longo Prazo	8.893	8.052	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.811	21.081			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	44.191	40.144			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	157	483			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.893	8.052						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.755	25.753
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	0
Imobilizado	162.403	158.476
Imóveis de Uso Próprio	89.886	90.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	82.382	82.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.504	7.506
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	39.325	38.117
Hospitalares / Odontológicos	37.176	36.035
Não Hospitalares / Odontológicos	2.149	2.082
Imobilizações em Curso	31.059	28.722
Outras Imobilizações	2.134	1.527
Intangível	199	247
TOTAL DO ATIVO	392.245	378.792

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	9,6%
Margem EBIT	12,9%	11,0%
Margem EBITDA	13,0%	11,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,5%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,2%
COMB	95,6%	89,1%
COMBA	95,3%	88,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,0	17,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	79.253	85.199
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.512	2.393
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.512	2.393
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76.741	82.806
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	74.321	80.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	192.271	191.254
Capital Social / Patrimônio Social	89.980	88.963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.732	47.269
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	57.034	42.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	40.559	55.022
TOTAL DO PASSIVO	374.267	378.792

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,12	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,90	1,82

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	283	1.034
Outras Receitas Operacionais	2.032	4.466
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.441	-12.295
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.482	19.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.399	6.899
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	11.763
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.082	450
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.344	78.213
RESULTADO BRUTO	30.982	103.355
Despesas de Comercialização	300	998
Despesas Administrativas	12.937	52.347
Resultado Financeiro Líquido	408	4.677
Receitas Financeiras	1.074	8.814
Despesas Financeiras	666	4.137
Resultado Patrimonial	34	4.071
Receitas Patrimoniais	37	4.072
Despesas Patrimoniais	3	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	18.186	58.757
Imposto de Renda	134	2.751
Contribuição Social	75	996
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	17.978	55.011

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,4%	41,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,4%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	54,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	612,64	600,86

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /
Bairro: CENTRO – CEP: 58.802-000 // Sousa/PB

Registro: 34.315-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 2.403
Beneficiários em mar/20: 2.356

CNPJ: 24.294.787/0001-00

UNIMED SOUSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.341	6.952	PASSIVO CIRCULANTE	4.132	4.081	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.585	10.271
Disponível	305	428	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.567	2.648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.625	10.526
Realizável	7.036	6.525	Provisões de Prêmios / Contraprestações	501	441	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.623	10.531
Aplicações Financeiras	5.378	4.744	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.458	2.435	Não Ganha - PPCNG	492	432	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.921	2.309	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.474	1.177	Provisão para Remissão	8	9	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.474	1.177	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	206	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.630	6.457
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	554	695	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.634	6.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.307	1.311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	85	569	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.441	1.279	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	956	3.814
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	12
Créditos Tributários e Previdenciários	76	22	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.441	1.279	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	758	2.680
Bens e Títulos a Receber	18	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	742	2.484
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.936	7.656	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	4			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	87			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	60	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.747	6.446
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	6.747	6.446
Imobilizado	1.186	1.207
Imóveis de Uso Próprio	1.144	1.160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.144	1.160
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	42	47
Não Hospitalares / Odontológicos	42	47
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	15.278	14.609

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,4%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	41,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	10,8%
Margem EBIT	23,9%	16,1%
Margem EBITDA	24,9%	17,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,0%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,6%	28,4%
COMB	85,6%	91,3%
COMBA	77,8%	92,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,2	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	49,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	207	211
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	17
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	166	166
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	166	166
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	28
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.938	10.316
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.474	8.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.474	8.474
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.364	742
TOTAL DO PASSIVO	15.278	14.609

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	16	195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	622	995
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	608	604
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	391
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	291	1.276
RESULTADO BRUTO	802	4.234
Despesas de Comercialização	0	5
Despesas Administrativas	585	2.920
Resultado Financeiro Líquido	260	-114
Receitas Financeiras	401	349
Despesas Financeiras	141	463
Resultado Patrimonial	-2	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	476	1.194
Imposto de Renda	0	51
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	476	1.112

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,4%	29,4%
CE (Composição do endividamento)	95,2%	95,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	362,09	326,81

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 1157 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.670-000 // Santa Rita do
Passa Quatro/SP

Registro: 40.283-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.330
Beneficiários em mar/20: 4.270

CNPJ: 03.029.587/0001-50

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.845	6.966	PASSIVO CIRCULANTE	4.314	3.547	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.753	10.713
Disponível	2.148	3.383	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.890	2.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.836	11.043
Realizável	4.696	3.583	Provisões de Prêmios / Contraprestações	823	813	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.872	11.035
Aplicações Financeiras	3.148	2.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.148	2.134	Não Ganha - PPCNG	802	800	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.124	1.048	Provisão para Remissão	21	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-329
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	947	968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	28	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.518	8.712
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.830	1.124	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.298	8.283
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.211	991	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	220	429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	80	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	176	259	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	215	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	235	2.001
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	325	1.612
Bens e Títulos a Receber	235	133	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	168	847
Despesas Antecipadas	14	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.974	2.013	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	412	412	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	132			
Títulos e Créditos a Receber	390	390	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	298	243			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	22	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED STA RITA, STA ROSA E SÃO SIMÃO COOP. TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	199	199
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	199	199
Imobilizado	1.293	1.317
Imóveis de Uso Próprio	840	852
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	840	852
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	453	464
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	261	271
Imobilizações em Curso	192	193
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	70	85
TOTAL DO ATIVO	8.819	8.979

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,8%	-13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,5%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,6%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,6%	-11,6%
Margem EBIT	-34,5%	-11,5%
Margem EBITDA	-32,7%	-9,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	91,5%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	37,9%	34,7%
COMB	129,3%	116,1%
COMBA	127,2%	113,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,3	47,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	84	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	60	32
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12	23
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.421	5.365
Capital Social / Patrimônio Social	1.012	1.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.376	5.621
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.376	5.621
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-15	-15
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-952	-1.245
TOTAL DO PASSIVO	8.819	8.979

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,96

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	152	700
Outras Receitas Operacionais	5	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	64	332
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	332
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	451	1.027
RESULTADO BRUTO	45	2.255
Despesas de Comercialização	0	18
Despesas Administrativas	1.043	3.713
Resultado Financeiro Líquido	46	226
Receitas Financeiras	48	235
Despesas Financeiras	2	9
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-952	-1.245
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-952	-1.245

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,9%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	213,43	205,61

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - / Bairro:
BELO HORIZONTE – CEP: 37.900-110 //
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Registro: 32.417-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.612
Beneficiários em mar/20: 8.568

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.221	12.475	PASSIVO CIRCULANTE	5.349	5.715	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.501	31.285
Disponível	1.343	814	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.810	3.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.609	31.708
Realizável	7.878	11.661	Provisões de Prêmios / Contraprestações	593	597	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.607	31.696
Aplicações Financeiras	3.539	6.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.330	2.332	Não Ganha - PPCNG	589	591	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.209	3.852	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.502	2.331	Provisão para Remissão	4	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-108	-423
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	166	359	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	566	564	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.658	25.349
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	411	763	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.722	24.922
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	701	1.316	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.240	1.182	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	427
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	635	656	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.352	1.691	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	277	322	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.844	5.936
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	830
Créditos Tributários e Previdenciários	643	613	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	277	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	316	3.074
Bens e Títulos a Receber	842	842	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	89	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	66	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.253	10.428	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.544	5.504	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	466	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	430	421			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	200			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.329	1.446			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	35			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.544	5.504						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.523	1.518
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	94	87
Imobilizado	14.184	3.404
Imóveis de Uso Próprio	11.565	1.418
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.153	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.411	1.418
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.579	1.911
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.015	1.332
Imobilizações em Curso	564	580
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	39	75
	2	3
TOTAL DO ATIVO	30.474	22.904

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,9%
Margem EBIT	1,9%	1,7%
Margem EBITDA	3,5%	2,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	78,3%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,5%
COMB	91,7%	95,6%
COMBA	92,4%	94,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	22,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.414	6.665
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	241	242
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1	2
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	240	240
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.528	6.423
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.528	6.423
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.645	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	10.707	10.524
Capital Social / Patrimônio Social	8.781	8.491
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.925	2.032
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.925	2.032
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	30.470	22.904

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,75	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,72	2,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	178	3.033
Outras Receitas Operacionais	49	41
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	719	322
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	251
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	640	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	256	5.167
RESULTADO BRUTO	1.215	4.342
Despesas de Comercialização	6	14
Despesas Administrativas	1.134	4.541
Resultado Financeiro Líquido	-64	316
Receitas Financeiras	89	510
Despesas Financeiras	152	195
Resultado Patrimonial	-4	243
Receitas Patrimoniais	2	267
Despesas Patrimoniais	6	24
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6	347
Imposto de Renda	2	41
Contribuição Social	1	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	4	285

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	27,1%	46,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	329,89	304,35

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-300
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 83.994
Beneficiários em mar/20: 83.988

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	162.329	161.952	PASSIVO CIRCULANTE	71.327	78.206	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	76.076	294.985
Disponível	7.750	3.243	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.228	28.800	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.201	298.964
Realizável	154.579	158.710	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.936	6.909	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	77.201	298.964
Aplicações Financeiras	123.115	125.606	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.811	26.620	Não Ganha - PPCNG	6.936	6.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	96.304	98.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.984	21.098	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.125	-3.979
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.183	15.776	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.388	2.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	64.586	251.800
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.137	10.167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	65.038	251.673
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.636	2.749	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.767	9.219	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-452	127
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.165	2.572	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	910	1.826	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.008	1.755	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.489	43.185
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	41	203
Créditos Tributários e Previdenciários	948	920	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.880	18.184
Bens e Títulos a Receber	8.558	8.265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.008	1.755	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.774	16.839
Despesas Antecipadas	881	814	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	183	181	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	51.812	40.885	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.815	2.698	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	385	402	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.411	9.156			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.657	6.068			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	14.975	14.094			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	9.661	17.930			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.804	2.687						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.797	6.607
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	42.481	30.899
Imóveis de Uso Próprio	9.232	9.292
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.459	4.496
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.773	4.797
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	29.366	17.931
Não Hospitalares / Odontológicos	3.293	3.341
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	583	326
Intangível	719	682
TOTAL DO ATIVO	214.141	202.838

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,0%
Margem EBIT	2,3%	1,7%
Margem EBITDA	2,5%	1,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,9%	85,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	10,3%	11,4%
COMB	96,8%	98,3%
COMBA	96,4%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,3	19,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.729	26.916
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.049	1.098
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.049	1.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.565	6.911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.565	6.911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.173	1.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.173	1.296
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.924	15.696
Débitos Diversos	2.018	1.915
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	107.085	97.716
Capital Social / Patrimônio Social	70.784	70.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.946	25.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	998	1.006
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.947	24.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	355	1.020
TOTAL DO PASSIVO	214.141	202.838

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,57
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,07

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	87	1.170
Outras Receitas Operacionais	18	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-356	-1.809
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.958	7.484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.617	6.361
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	341	1.249
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-228
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	103
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.679	18.156
RESULTADO BRUTO	9.417	34.122
Despesas de Comercialização	1.200	4.634
Despesas Administrativas	7.829	33.493
Resultado Financeiro Líquido	319	5.214
Receitas Financeiras	1.345	8.029
Despesas Financeiras	1.027	2.816
Resultado Patrimonial	0	1.098
Receitas Patrimoniais	0	1.104
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	708	2.308
Imposto de Renda	261	1.641
Contribuição Social	99	614
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	348	53

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,8%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	66,6%	74,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	301,92	295,76

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço

RUA PRUDENTE DE MORAES, 267 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 18.200-040 // Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.302-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 17.102
Beneficiários em mar/20: 16.740

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	19.572	18.983
Disponível	918	1.698
Realizável	18.654	17.285
Aplicações Financeiras	11.946	11.846
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.486	5.441
Aplicações Livres	6.461	6.404
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.041	2.077
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	263	339
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.779	1.738
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.302	1.660
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	916	908
Bens e Títulos a Receber	1.299	742
Despesas Antecipadas	124	35
Conta-Corrente com Cooperados	26	19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.752	16.696
Realizável a Longo Prazo	207	192
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	192
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	13.930	13.956
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.624	4.536
Provisões de Prêmios / Contraprestações	966	965
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	885	886
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	81	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	191	188
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.502	1.296
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.965	2.087
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	647	493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	110	130
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	537	363
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.527	1.548
Provisões	278	341
Provisão para IR e CSLL	79	142
Provisões para Ações Judiciais	199	199
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.051	1.345
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	594	594
Débitos Diversos	5.112	5.001
Conta-Corrente de Cooperados	97	97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	19.511	79.803
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.839	81.300
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.825	81.353
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	-52
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-328	-1.497
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.466	62.861
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.588	62.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-121	268
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	6.044	16.943
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	236
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.146	6.775
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.228	2.938
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.127	5.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.127	5.068
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	5.127	5.068
Imobilizado	11.197	11.195
Imóveis de Uso Próprio	6.697	6.758
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.684	6.743
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	14
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.002	3.979
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.359	3.307
Imobilizações em Curso	643	672
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	497	458
Intangível	221	242
TOTAL DO ATIVO	36.324	35.680

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	17,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	29,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	7,6%
Margem EBIT	5,4%	8,5%
Margem EBITDA	5,9%	8,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,0%	78,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,7%
COMB	82,5%	92,7%
COMBA	81,9%	92,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,5	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	10,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.121	1.249
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	343	365
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	49	64
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	294	301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	452	412
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	452	412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	323	470
Débitos Diversos	2	2
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.273	20.474
Capital Social / Patrimônio Social	6.958	6.958
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.217	13.217
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.217	13.217
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.098	300
TOTAL DO PASSIVO	36.324	35.680

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,36

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	159	175
Outras Receitas Operacionais	759	3.661
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	629	1.911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	370	1.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	59	180
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	480
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.238	5.276
RESULTADO BRUTO	3.381	16.766
Despesas de Comercialização	55	179
Despesas Administrativas	2.569	10.913
Resultado Financeiro Líquido	138	376
Receitas Financeiras	244	782
Despesas Financeiras	106	406
Resultado Patrimonial	59	400
Receitas Patrimoniais	59	458
Despesas Patrimoniais	0	58
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	955	6.450
Imposto de Renda	0	314
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	58
RESULTADO LÍQUIDO	955	6.066

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	31,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	91,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	384,35	377,66

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - / Bairro: SÃO
DIOGO – CEP: 39.803-075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 39.472
Beneficiários em mar/20: 38.675

CNPJ: 66.343.559/0001-22

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	44.232	41.052	PASSIVO CIRCULANTE	22.719	22.006	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.316	100.164
Disponível	896	549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.687	15.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.818	102.125
Realizável	43.336	40.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	120	115	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.824	102.236
Aplicações Financeiras	28.923	26.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6	-111
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.682	15.534	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.242	11.154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.153	7.595	Provisão para Remissão	120	115	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-502	-1.961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.232	4.645	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.170	2.009	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	18.093	76.373
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.709	4.309	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.803	75.517
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	337	242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.688	9.398	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	290	856
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.583	2.709	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.808	1.913	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.767	1.989	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.223	23.791
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	716	631	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.019	17.603
Bens e Títulos a Receber	3.608	3.533	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	74	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.829	17.071
Despesas Antecipadas	127	142	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.422	1.647	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	43.259	43.231	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	263	269	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.086	9.867	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	184	67	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	420	400	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.172	1.235			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	350	467			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.346	1.204			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.213	1.213			
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.666	9.467						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.111	1.103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	31.962	32.147
Imóveis de Uso Próprio	24.502	24.749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.066	24.305
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	435	445
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.600	3.705
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.286	3.369
Imobilizações em Curso	314	336
Outras Imobilizações	3.640	3.465
Intangível	220	227
	100	114
TOTAL DO ATIVO	87.491	84.283

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	2,6%
Margem EBIT	11,8%	9,3%
Margem EBITDA	12,0%	9,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,5%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,4%
COMB	82,0%	86,7%
COMBA	85,8%	90,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,2	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	34,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	39.252	38.051
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.104	1.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	189	188
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	915	915
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.923	20.360
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.923	20.360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.890	1.890
Débitos Diversos	15.336	14.698
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	24.170	24.226
Capital Social / Patrimônio Social	8.086	8.124
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.084	16.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.084	16.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	86.141	84.283

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,87

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	133	533
Outras Receitas Operacionais	57	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.906	7.127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.277	4.770
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	419	1.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	778
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.125	16.636
RESULTADO BRUTO	5.212	17.633
Despesas de Comercialização	235	1.030
Despesas Administrativas	2.438	9.463
Resultado Financeiro Líquido	-1.100	-3.999
Receitas Financeiras	450	2.215
Despesas Financeiras	1.551	6.214
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.438	3.141
Imposto de Renda	63	338
Contribuição Social	26	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	81
RESULTADO LÍQUIDO	1.349	2.588

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,5%	38,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,8%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	36,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	215,97	217,68

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço****Informações Cadastrais**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - / Bairro: CENTRO – CEP:
64.001-360 // Teresina/PI

Registro: 35.335-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 96.382
Beneficiários em mar/20: 98.009

CNPJ: 07.241.136/0001-32

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	8.065	4.266	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.755	73.192	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.336	419.197
Realizável	171.520	134.045	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.144	11.020	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.343	419.201
Aplicações Financeiras	102.968	103.751	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-7	-5
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	63.486	63.212	Não Ganha - PPCNG	11.134	11.014	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.482	40.539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	10	6	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.356	18.064	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.727	-17.648
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.808	15.649	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.907	2.766	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	82.634	306.106
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.009	33.140	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.205	309.199
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.438	2.099	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.696	26.267	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	429	-3.093
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	110	317	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.266	4.276	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9.999	10.108	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	23.975	95.443
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	47	57
Créditos Tributários e Previdenciários	7.569	7.017	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.342	8.119	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.364	23.132
Bens e Títulos a Receber	30.233	893	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.711	19.165
Despesas Antecipadas	128	44	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.657	1.989	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	154.762	108.624	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.992	5.802	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.251	3.488	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.038	15.915			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	871	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	23.756	9.768			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.992	5.802						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	78.651	75.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	75.959	73.117
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	29.040	26.238
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	46.879	46.879
Outros Investimentos	40	0
Imobilizado	68.960	26.090
Imóveis de Uso Próprio	50.260	22.864
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	44.060	16.625
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.200	6.239
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.749	3.076
Não Hospitalares / Odontológicos	14.594	0
Imobilizações em Curso	3.155	3.076
Outras Imobilizações	74	0
Intangível	878	150
	1.159	925
TOTAL DO ATIVO	334.347	246.935

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,7%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	4,8%
Margem EBIT	7,6%	6,6%
Margem EBITDA	8,0%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,5%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,1%	12,3%
COMB	88,0%	89,0%
COMBA	88,1%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	25,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,4	42,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	49.035	32.097
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	8	5
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	22.523	21.896
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22.523	21.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.553	10.193
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.553	10.193
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.553	10.193
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.951	3
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	154.642	102.366
Capital Social / Patrimônio Social	144.200	17.012
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.812	80.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.812	80.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-70.371	4.542
TOTAL DO PASSIVO	334.347	246.935

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	1,00
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,23

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.643	3.913
Outras Receitas Operacionais	10	53
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-602	-1.078
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.161	29.562
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	561	23.825
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	414	1.698
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15	-2.189
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.201	6.228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.976	1.803
RESULTADO BRUTO	15.648	86.188
Despesas de Comercialização	472	1.566
Despesas Administrativas	10.729	49.561
Resultado Financeiro Líquido	-74	4.742
Receitas Financeiras	899	11.698
Despesas Financeiras	974	6.956
Resultado Patrimonial	2.807	-20.424
Receitas Patrimoniais	2.812	5.132
Despesas Patrimoniais	5	25.556
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.179	19.380
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.179	19.380

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	58,5%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	77,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	365,61	355,20

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 37.410-000 // Três
Corações/MG

Registro: 35.903-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.490
Beneficiários em mar/20: 14.724

CNPJ: 42.855.999/0001-09

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	11.473	10.753
Disponível	1.602	1.193
Realizável	9.871	9.560
Aplicações Financeiras	7.257	7.186
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.597	2.574
Aplicações Livres	4.660	4.613
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	959	914
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	271	253
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	603	616
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	85	45
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	574	172
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	347	336
Bens e Títulos a Receber	724	941
Despesas Antecipadas	10	10
Conta-Corrente com Cooperados	1	1
ATIVO NÃO CIRCULANTE	17.540	17.619
Realizável a Longo Prazo	7.446	7.390
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.446	7.390
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	5.807	5.853
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.225	2.772
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10	6
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.777	1.468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	612	402
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	827	895
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	367	438
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	83
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	366	355
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	240	457
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	455	472
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	324	533
Débitos Diversos	1.187	1.172
Conta-Corrente de Cooperados	8	8

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.354	29.407
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.400	29.724
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.400	29.724
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-46	-317
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.948	24.432
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.016	24.914
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-68	-481
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	406	4.975
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.883	5.912
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.600	5.205
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.958	1.954
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	84	84
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	584	584
Imobilizado	8.126	8.260
Imóveis de Uso Próprio	5.552	5.616
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.552	5.616
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.528	2.598
Não Hospitalares / Odontológicos	2.465	2.532
63	66	
Imobilizações em Curso	46	46
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	10	15
TOTAL DO ATIVO	29.013	28.372

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	14,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	42,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	13,5%
Margem EBIT	10,5%	15,5%
Margem EBITDA	10,6%	15,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	94,5%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,2%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,7%
COMB	111,1%	100,0%
COMBA	110,7%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,1	49,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13.267	13.285
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.482	1.482
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.482	1.482
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.393	11.284
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.393	11.284
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	518
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.939	9.235
Capital Social / Patrimônio Social	3.223	3.206
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.750	2.750
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.750	2.750
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.966	3.278
TOTAL DO PASSIVO	29.013	28.372

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,99	0,95
LC (Liquidez Corrente)	1,98	1,84

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	280	708
Outras Receitas Operacionais	3	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-278	-1.304
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	822
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	101	351
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	121
RESULTADO BRUTO	1.884	8.661
Despesas de Comercialização	53	348
Despesas Administrativas	1.169	4.626
Resultado Financeiro Líquido	27	-34
Receitas Financeiras	80	391
Despesas Financeiras	53	425
Resultado Patrimonial	30	486
Receitas Patrimoniais	30	486
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	719	4.139
Imposto de Renda	22	111
Contribuição Social	10	49
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	20
RESULTADO LÍQUIDO	687	3.959

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,0%	29,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	30,4%	30,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	167,82	166,60

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 37.190-000 // Três
Pontas/MG

Registro: 36.407-0
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20.458
Beneficiários em mar/20: 20.433

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.555	6.326	PASSIVO CIRCULANTE	4.366	4.253	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.037	19.384
Disponível	168	349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.002	2.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.288	20.216
Realizável	6.387	5.976	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.288	20.216
Aplicações Financeiras	5.065	4.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.463	2.454	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.603	2.179	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	791	802	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-251	-832
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	370	374	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	480	463	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.223	13.037
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	221	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.613	12.490
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	106	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.300	1.690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-390	547
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	314	298	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	50	62	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	391	73	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.814	6.347
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	360
Créditos Tributários e Previdenciários	284	273	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	355	2.154
Bens e Títulos a Receber	177	183	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	21	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	391	73	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.932	21.725	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.425	4.180	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	81	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	360			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	789	601			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	859	798			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	35	37			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.425	4.180						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.366	1.365
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.112	16.150
Imóveis de Uso Próprio	1.712	1.729
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.345	1.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	367	370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.430	4.450
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	4.259	4.258
Imobilizações em Curso	171	192
Outras Imobilizações	9.841	9.841
Intangível	129	129
	29	30
TOTAL DO ATIVO	28.488	28.050

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	-8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,2%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	-6,7%
Margem EBIT	12,6%	-4,0%
Margem EBITDA	13,2%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,1%	67,3%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	19,2%	21,9%
COMB	64,8%	90,7%
COMBA	65,3%	91,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	22,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,4	17,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.923	8.142
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1	1
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.075	5.872
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.075	5.872
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.847	2.269
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.198	15.655
Capital Social / Patrimônio Social	5.468	5.472
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.184	10.184
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.184	10.184
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	546	0
TOTAL DO PASSIVO	28.488	28.050

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,89	0,85
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,49

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	187	1.315
Outras Receitas Operacionais	168	839
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	600
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	549
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-12	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	51
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.466	5.238
RESULTADO BRUTO	1.622	3.023
Despesas de Comercialização	77	310
Despesas Administrativas	965	4.236
Resultado Financeiro Líquido	-33	-152
Receitas Financeiras	55	373
Despesas Financeiras	89	525
Resultado Patrimonial	0	384
Receitas Patrimoniais	0	384
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	546	-1.291
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	546	-1.292

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,6%	57,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,1%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	35,5%	34,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	82,12	80,01

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 25.804-030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 15.473
Beneficiários em mar/20: 15.372

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.496	29.805	PASSIVO CIRCULANTE	13.105	12.606	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.677	68.834
Disponível	198	446	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.506	9.881	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.185	70.678
Realizável	31.298	29.359	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.475	3.290	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.185	70.678
Aplicações Financeiras	26.160	24.550	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.153	8.058	Não Ganha - PPCNG	3.475	3.290	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.007	16.492	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.323	3.796	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-508	-1.844
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.017	1.810	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	113	148	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.424	52.655
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.153	755	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.347	52.161
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.555	1.527	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.765	5.688	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	751	459	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	288	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	674	793	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.253	16.179
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	250	165	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	283	1.453
Bens e Títulos a Receber	493	478	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56	524
Despesas Antecipadas	67	82	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	674	793	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.953	2.878	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	96	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	815	862			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.110	1.071			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	129	79						

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.214	1.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.589	1.570
Imóveis de Uso Próprio	1.361	1.370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.361	1.370
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	227	200
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	4	4
TOTAL DO ATIVO	34.450	32.683

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	9,8%
Margem EBIT	8,0%	9,9%
Margem EBITDA	8,1%	10,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	75,9%	76,5%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,9%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,8%
COMB	88,5%	89,1%
COMBA	87,2%	87,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,3	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	6,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.509	1.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.509	1.516
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.509	1.516
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	19.837	18.561
Capital Social / Patrimônio Social	9.292	9.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.098	4.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.098	4.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.446	5.160
TOTAL DO PASSIVO	34.450	32.683

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,36

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	63	270
Outras Receitas Operacionais	164	659
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	-100
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	725	2.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	269	1.048
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	450	967
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	455	1.619
RESULTADO BRUTO	3.338	13.875
Despesas de Comercialização	315	1.289
Despesas Administrativas	1.908	7.417
Resultado Financeiro Líquido	266	1.444
Receitas Financeiras	285	1.515
Despesas Financeiras	19	71
Resultado Patrimonial	7	134
Receitas Patrimoniais	7	134
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.388	6.747
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.388	6.747

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	89,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	382,08	371,56

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA ALAOR PRATA, 294 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.015-010 // Uberaba/MG

Registro: 35.406-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 88.086
Beneficiários em mar/20: 89.333

CNPJ: 17.774.738/0001-09

UNIMED UBERABA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	111.500	102.475	PASSIVO CIRCULANTE	57.432	58.714	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	81.008	334.516
Disponível	338	1.332	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.416	42.494	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.352	341.827
Realizável	111.161	101.143	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.879	4.639	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.324	341.753
Aplicações Financeiras	59.202	50.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.832	34.562	Não Ganha - PPCNG	4.776	4.531	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.370	16.398	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.438	25.850	Provisão para Remissão	102	108	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.344	-7.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.440	14.548	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.896	3.755	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	56.157	267.858
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.437	22.929	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.123	266.833
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.602	4.874	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.205	11.171	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-966	1.025
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.396	6.428	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.575	2.436	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.233	1.838	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.851	66.658
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	256
Créditos Tributários e Previdenciários	4.018	3.909	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.371	7.305
Bens e Títulos a Receber	19.007	14.567	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	592	131	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.217	1.825	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.329	3.290	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	58.689	58.374	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	27.882	27.214	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.083	133	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	284	87	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	284	87			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.339	4.339	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.007	4.112			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	473	602			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.936	9.448			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.542	22.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.260	12.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.978	5.978
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	4.538	4.538
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.440	1.440
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.238	12.464
Imóveis de Uso Próprio	6.837	6.917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.837	6.917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	2.122	2.198
Não Hospitalares / Odontológicos	2.122	2.198
Imobilizações em Curso	790	790
Outras Imobilizações	2.489	2.559
Intangível	6.309	6.493
TOTAL DO ATIVO	170.189	160.849

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	2,1%
Margem EBIT	14,6%	4,8%
Margem EBITDA	15,1%	5,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	69,3%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,0%
COMB	82,3%	93,7%
COMBA	81,7%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,8	49,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	42.517	41.984
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.595	9.984
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	135	157
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.461	9.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.189	16.149
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.189	16.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.112	1.112
Débitos Diversos	14.620	14.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	70.240	60.151
Capital Social / Patrimônio Social	5.872	5.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.229	48.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.229	48.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	17.138	5.946
TOTAL DO PASSIVO	170.189	160.849

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	1.819
Outras Receitas Operacionais	1.371	5.486
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.263	7.238
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	86	3.463
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	404	2.125
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	773	1.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.414	4.329
RESULTADO BRUTO	22.610	62.652
Despesas de Comercialização	422	1.850
Despesas Administrativas	10.053	43.621
Resultado Financeiro Líquido	540	-819
Receitas Financeiras	901	5.944
Despesas Financeiras	361	6.763
Resultado Patrimonial	143	-6.010
Receitas Patrimoniais	143	2.996
Despesas Patrimoniais	0	9.006
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.818	10.352
Imposto de Renda	221	1.669
Contribuição Social	82	583
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.323	1.105
RESULTADO LÍQUIDO	11.193	6.995

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,7%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	57,5%	58,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	304,39	326,63

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. JOÃO PINHEIRO, 639 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 38.400-126 // Uberlândia/MG

Registro: 38.457-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 86.388
Beneficiários em mar/20: 85.105

CNPJ: 17.790.718/0001-21

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	133.896	119.180	PASSIVO CIRCULANTE	74.685	66.703	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	151.312	618.422
Disponível	431	390	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.495	52.207	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.208	625.671
Realizável	133.465	118.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.208	625.671
Aplicações Financeiras	83.882	74.209	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.778	46.583	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.104	27.626	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.456	35.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.897	-7.249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.901	10.381	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.620	6.032	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	123.321	538.347
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.331	30.895	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	124.055	539.834
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	25.432	22.869	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.544	15.279	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-735	-1.487
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.123	1.961	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	221	195	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.397	2.140	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.991	80.076
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	4	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	407	1.732
Créditos Tributários e Previdenciários	6.748	6.528	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	664	4.187
Bens e Títulos a Receber	3.541	2.391	Comercialização sobre Operações	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	521	2.322
Despesas Antecipadas	425	242	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.390	2.136	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	193	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.071	62.441	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	22.695	21.873	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	57	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.739	4.950			
Títulos e Créditos a Receber	799	799	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	5.866	5.295			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.121	2.054			
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.999	15.201						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.898	5.873
Investimentos	26.859	26.860
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13.903	13.904
Imobilizado	7.336	7.266
Imóveis de Uso Próprio	1.986	1.997
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.986	1.997
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	586	641
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.248	2.135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.517	2.494
Intangível	6.180	6.441
TOTAL DO ATIVO	196.967	181.620

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,2%	10,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	0,9%
Margem EBIT	6,8%	2,5%
Margem EBITDA	7,0%	2,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,5%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,5%
COMB	90,8%	96,8%
COMBA	90,4%	97,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,1	24,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	28,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.947	24.692
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.949	4.926
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.949	4.926
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.998	19.767
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.998	19.767
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	97.335	90.225
Capital Social / Patrimônio Social	33.229	33.284
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	49.777	49.777
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	49.777	49.777
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	14.329	7.164
TOTAL DO PASSIVO	196.967	181.620

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,79

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	143	1.865
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.254	14.758
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	957	6.597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.497	6.427
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.800	1.734
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.800	5.692
RESULTADO BRUTO	22.965	65.356
Despesas de Comercialização	548	1.686
Despesas Administrativas	13.563	58.499
Resultado Financeiro Líquido	713	-1.798
Receitas Financeiras	1.280	6.806
Despesas Financeiras	567	8.604
Resultado Patrimonial	111	3.212
Receitas Patrimoniais	112	3.358
Despesas Patrimoniais	1	145
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.678	6.585
Imposto de Renda	1.846	529
Contribuição Social	667	204
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	7.165	5.852

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,6%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	75,0%	73,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	588,22	581,60

UNIMED URUGUAIANA/RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTANA, 2772 - N/C / Bairro: CENTRO -
CEP: 97.510-504 // Uruguaiana/RS

Registro: 32.859-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.710
Beneficiários em mar/20:

CNPJ: 72.173.180/0001-14

UNIMED URUGUAIANA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.600	13.768	PASSIVO CIRCULANTE	10.476	12.269	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	26.195
Disponível	1.052	115	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	448	4.497	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	26.565
Realizável	11.548	13.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	26.565
Aplicações Financeiras	5.375	8.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.275	4.237	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.100	4.743	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	952	1.809	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-370
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	471	1.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	448	545	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-129	19.239
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	1.724	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-129	19.050
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	480	121	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	2.228	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	189
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	149	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	652	1.488	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	129	6.956
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	25
Créditos Tributários e Previdenciários	497	473	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.301	4.387
Bens e Títulos a Receber	3.927	856	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.771	3.991
Despesas Antecipadas	34	30	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	53	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	111	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13.018	13.030	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.998	10.966	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	163	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.122	770			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	476			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	8.781	6.187			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	122	122			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.751	2.718						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.794	2.794						

UNIMED URUGUAIANA/RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.454	5.454
Investimentos	1.222	1.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.222	1.222
Imobilizado	713	753
Imóveis de Uso Próprio	131	131
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	131	131
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	541	576
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	541	576
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	40	45
Intangível	85	89
TOTAL DO ATIVO	25.619	26.798

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	-34,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	22,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-4,3%
Margem EBIT	0,0%	-2,0%
Margem EBITDA	0,0%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	73,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	0,0%	27,3%
COMB	0,0%	100,9%
COMBA	x.x.x	100,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-713,0	53,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.307	11.337
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	573	605
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	573	605
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.079	10.077
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.079	10.077
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	656	656
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	656	656
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.835	3.192
Capital Social / Patrimônio Social	1.359	1.343
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.849	1.849
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.849	1.849
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	627	0
TOTAL DO PASSIVO	25.619	26.798

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,05
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,12

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	281
Outras Receitas Operacionais	3.531	115
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-27	-179
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	845
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	643
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	202
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.695	4.343
RESULTADO BRUTO	2.709	6.001
Despesas de Comercialização	0	42
Despesas Administrativas	1.742	7.143
Resultado Financeiro Líquido	64	118
Receitas Financeiras	77	578
Despesas Financeiras	13	460
Resultado Patrimonial	0	88
Receitas Patrimoniais	0	88
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.030	-978
Imposto de Renda	294	93
Contribuição Social	109	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	627	-1.115

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,0%	88,1%
CE (Composição do endividamento)	48,1%	52,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	0,00	278,68

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.320-970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 92.128.610/0001-93

Beneficiários em dez/19: 16.199

Beneficiários em mar/20: 16.393

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	21.908	20.851	PASSIVO CIRCULANTE	8.390	9.207	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	10.292	39.646
Disponível	2.748	2.160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.159	5.454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.514	40.186
Realizável	19.161	18.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	143	146	à Saúde		
Aplicações Financeiras	14.678	14.503	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.498	40.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.752	7.682	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.926	6.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	16	97
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.423	2.311	Provisão para Remissão	143	146	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.231	1.200	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	111	143	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.514	1.854	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-540
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	534	765	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.391	3.310	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	7.095	31.395
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	658	346	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.014	31.145
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	908	683	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.009	932	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	81	250
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	323	297	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.197	8.251
Bens e Títulos a Receber	748	727	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Despesas Antecipadas	2	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	606	741	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.729	8.021
Conta-Corrente com Cooperados	79	166	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.565	6.320
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.583	7.392	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403	191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.866	4.821	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.180	1.627	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	534	522			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	509	672			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.866	4.821						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.500	2.399
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	216	172
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	216	172
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	216	172
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	29.491	28.244

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,1%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	3,0%
Margem EBIT	21,4%	5,3%
Margem EBITDA	21,6%	5,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,9%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,9%	18,9%
COMB	87,2%	99,1%
COMBA	85,8%	98,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,5	23,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.680	7.635
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	270	282
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	202	215
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	68	68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.410	7.353
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.410	7.353
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	13.421	11.402
Capital Social / Patrimônio Social	6.869	6.743
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.659	3.839
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.659	3.839
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.893	820
TOTAL DO PASSIVO	29.491	28.244

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,52
LC (Liquidez Corrente)	2,61	2,26

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	121	1.490
Outras Receitas Operacionais	43	211
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-182
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-177	1.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-251	960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	58	250
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-116
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	260
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.229	5.854
RESULTADO BRUTO	3.826	8.889
Despesas de Comercialização	38	395
Despesas Administrativas	1.839	7.495
Resultado Financeiro Líquido	164	417
Receitas Financeiras	175	1.100
Despesas Financeiras	11	682
Resultado Patrimonial	84	158
Receitas Patrimoniais	101	212
Despesas Patrimoniais	17	54
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.196	1.575
Imposto de Renda	221	164
Contribuição Social	82	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	166
RESULTADO LÍQUIDO	1.893	1.170

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,5%	59,6%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	54,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	210,53	198,81

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA TERESÓPOLIS, 160 - / Bairro: VENEZA I -
CEP: 35.164-259 // Ipatinga/MG

Registro: 35.928-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 58.488
Beneficiários em mar/20: 56.221

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.892	61.680	PASSIVO CIRCULANTE	66.110	63.334	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	29.512	97.146
Disponível	119	971	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.566	24.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.639	107.425
Realizável	51.773	60.709	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.396	4.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.627	107.405
Aplicações Financeiras	25.067	36.242	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	19
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.001	17.947	Não Ganha - PPCNG	4.355	4.276	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.067	18.296	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.253	7.478	Provisão para Remissão	41	43	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.127	-10.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.810	5.691	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.718	5.556	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.812	109.542
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.943	5.269	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.181	113.167
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	263	516	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.509	8.877	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-368	-3.625
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.180	1.270	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4.712	3.313	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.035	9.949	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.699	-12.396
Despesas Diferidas	144	155	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	16
Créditos Tributários e Previdenciários	3.909	3.275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	37	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.430	49.907
Bens e Títulos a Receber	10.487	10.116	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.467	43.546
Despesas Antecipadas	191	123	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.991	9.912	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	110.399	110.356	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.379	9.524	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.017	1.042	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.563	9.679			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.783	8.715			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9.266	9.008			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	881	920			
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.379	9.524						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.927	9.927
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.373	8.373
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	8.373	8.373
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88.266	88.950
Imóveis de Uso Próprio	71.751	72.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	71.577	71.862
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15.125	15.510
Hospitalares / Odontológicos	13.418	13.741
Não Hospitalares / Odontológicos	1.707	1.768
Imobilizações em Curso	62	62
Outras Imobilizações	1.328	1.342
Intangível	1.826	1.956
TOTAL DO ATIVO	162.290	172.036

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,1%	-5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,1%	-2,3%
Margem EBIT	1,1%	4,6%
Margem EBITDA	1,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	90,9%	112,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	5,8%
DA (despesas administrativas)	14,3%	21,5%
COMB	106,5%	140,0%
COMBA	115,2%	145,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,0	55,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57.725	68.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.698	5.998
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	78	88
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.620	5.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.662	16.495
Provisões para Tributos Diferidos	3.180	2.891
Provisões para Ações Judiciais	13.482	13.603
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.309	1.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.309	1.309
Tributos e Contribuições	1.309	1.309
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.055	44.335
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	40.541	40.565
Capital Social / Patrimônio Social	33.603	33.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.938	6.938
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.122	1.122
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.816	5.816
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	164.376	172.036

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,50	0,54
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.239	2.785
Outras Receitas Operacionais	724	3.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-200	-63
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	1.393
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	1.378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.693	8.673
RESULTADO BRUTO	5.145	27.399
Despesas de Comercialização	393	5.596
Despesas Administrativas	4.235	20.869
Resultado Financeiro Líquido	-2.224	-3.819
Receitas Financeiras	315	2.568
Despesas Financeiras	2.539	6.387
Resultado Patrimonial	71	3.466
Receitas Patrimoniais	72	3.966
Despesas Patrimoniais	2	500
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.637	580
Imposto de Renda	112	1.142
Contribuição Social	48	420
Impostos Diferidos	289	1.227
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-2.085	-2.208

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,4%	51,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,3%	76,4%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	48,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	171,52	118,10

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 95.780-000 // Montenegro/RS

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.321-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 29.578
Beneficiários em mar/20: 28.759

CNPJ: 87.306.361/0001-49

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	31.750	27.984
Disponível	3.323	2.180
Realizável	28.426	25.805
Aplicações Financeiras	8.908	8.390
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.270	6.237
Aplicações Livres	2.638	2.152
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.278	8.736
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.842	4.990
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	1.318
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.436	2.428
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.006	5.034
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	895	871
Bens e Títulos a Receber	4.283	2.756
Despesas Antecipadas	55	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	25.407	25.441
Realizável a Longo Prazo	2.342	2.440
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	733	733
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.199	1.151
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	411	556

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	19.976	20.974
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.967	8.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	910	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	910	907
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	990	1.405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	526	532
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.541	5.259
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	371	274
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	371	274
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	385	395
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.982	2.526
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.271	9.677
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	25.049	90.832
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.145	91.278
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.145	91.278
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-445
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	15.966	64.081
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.685	64.686
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-718	-605
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.083	26.751
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	92
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.964	37.847
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.480	35.624
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	539	539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	539	539
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	539	539
Imobilizado	20.423	20.398
Imóveis de Uso Próprio	10.087	10.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.997	8.066
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.090	2.100
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	8.675	8.536
Não Hospitalares / Odontológicos	1.656	1.693
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	3
Intangível	2.103	2.064
TOTAL DO ATIVO	57.157	53.425

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,3%	7,3%
Margem EBIT	23,6%	11,9%
Margem EBITDA	24,5%	12,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,7%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,5%	12,1%
COMB	73,7%	83,1%
COMBA	73,6%	86,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	11,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.295	1.289
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	35
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	18	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	831	805
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	831	805
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	443
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	443	443
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	35.886	31.162
Capital Social / Patrimônio Social	19.009	19.214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.041	7.670
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.019	7.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	5.837	4.277
TOTAL DO PASSIVO	57.157	53.425

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,33

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	484	2.224
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-103	-463
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	446	1.464
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	361	1.386
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.262	41.522
RESULTADO BRUTO	8.257	21.242
Despesas de Comercialização	119	395
Despesas Administrativas	2.377	11.017
Resultado Financeiro Líquido	41	-3.235
Receitas Financeiras	109	950
Despesas Financeiras	68	4.184
Resultado Patrimonial	36	7
Receitas Patrimoniais	52	148
Despesas Patrimoniais	16	140
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.837	6.601
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	5.837	6.601

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,7%	38,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	94,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	286,27	272,22

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 36.800-000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 4.180
Beneficiários em mar/20: 4.138

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.498	9.923	PASSIVO CIRCULANTE	2.988	3.421	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.674	16.654
Disponível	2.184	1.565	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.507	2.959	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.752	16.874
Realizável	8.314	8.358	Provisões de Prêmios / Contraprestações	893	982	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.752	16.874
Aplicações Financeiras	6.374	6.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.978	1.960	Não Ganha - PPCNG	893	982	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.396	4.356	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.665	1.780	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-220
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.251	1.327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	309	340	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.641	11.535
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138	358	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.754	11.226
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.166	1.280	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-113	309
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	413	454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	149	61	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.033	5.119
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	57	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	556	678
Bens e Títulos a Receber	118	143	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.832	4.723	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.292	3.212	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	320			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	134	106			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	36			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.292	3.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	248	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	248	248
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	248	248
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.275	1.245
Imóveis de Uso Próprio	938	938
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	938	938
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	337	308
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	337	308
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	17	17
TOTAL DO ATIVO	15.329	14.646

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,5%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	7,7%
Margem EBIT	25,9%	10,7%
Margem EBITDA	25,9%	11,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,5%	69,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	19,2%
COMB	72,8%	89,4%
COMBA	71,8%	87,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	50,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	24,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.378	4.298
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.284	4.203
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.284	4.203
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.963	6.927
Capital Social / Patrimônio Social	2.369	2.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.023	4.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	58	58
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.964	3.966
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.571	550
TOTAL DO PASSIVO	15.329	14.646

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,87	1,70
LC (Liquidez Corrente)	3,51	2,90

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	406	541
Outras Receitas Operacionais	150	138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	404	1.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	915
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	294	74
RESULTADO BRUTO	1.891	4.679
Despesas de Comercialização	30	159
Despesas Administrativas	732	3.202
Resultado Financeiro Líquido	68	294
Receitas Financeiras	83	427
Despesas Financeiras	15	133
Resultado Patrimonial	0	60
Receitas Patrimoniais	0	60
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.197	1.672
Imposto de Renda	128	275
Contribuição Social	48	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	19
RESULTADO LÍQUIDO	1.021	1.276

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	40,6%	44,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	374,58	347,92

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço

RUA 13 DE MAIO, 13 - / Bairro: SETOR
GUANABARA – CEP: 75.780-000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 30.222-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 7.496
Beneficiários em mar/20: 7.464

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.830	7.306
Disponível	33	82
Realizável	7.797	7.224
Aplicações Financeiras	6.601	6.093
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.898	2.872
Aplicações Livres	3.703	3.222
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.157	1.119
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.106	1.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	52	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	11
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.714	1.718
Realizável a Longo Prazo	1.017	1.017
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.017	1.017
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.077	3.803
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.797	3.016
Provisões de Prêmios / Contraprestações	549	549
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	549	549
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	321	316
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	203	451
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.724	1.700
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	493
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	12
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	482
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	77
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	145	118
Conta-Corrente de Cooperados	20	20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.117	9.043
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.202	9.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.202	9.164
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-85	-120
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.282	6.522
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.258	6.022
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	500
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.835	2.521
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	34
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	455
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	255
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	184	184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	184	184
Imobilizado	514	517
Imóveis de Uso Próprio	372	374
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	372	374
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	81	83
Não Hospitalares / Odontológicos	81	83
Imobilizações em Curso	61	61
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	9.545	9.024

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,9%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,4%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,3%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,6%	1,4%
Margem EBIT	40,1%	2,3%
Margem EBITDA	40,3%	2,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,1%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,2%	15,8%
COMB	52,5%	88,1%
COMBA	51,6%	84,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	60,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,0	44,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.429	1.429
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.398	1.398
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.398	1.398
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.805	3.793
Capital Social / Patrimônio Social	116	104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.954	2.847
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.954	2.847
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	735	841
TOTAL DO PASSIVO	8.310	9.024

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,59
LC (Liquidez Corrente)	2,54	1,92

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12	76
Outras Receitas Operacionais	58	124
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-14
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	170
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	15
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	350	1.584
RESULTADO BRUTO	1.537	1.219
Despesas de Comercialização	4	18
Despesas Administrativas	350	1.430
Resultado Financeiro Líquido	50	349
Receitas Financeiras	66	434
Despesas Financeiras	15	85
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.234	125
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.234	125

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,2%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	72,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	138,91	99,88

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANO GREVE, 734 - / Bairro: CENTRO
- CEP: 78.280-000 // Mirassol d'Oeste/MT

Registro: 37.097-5

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 10.684

Beneficiários em mar/20: 10.640

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	10.828	8.992	PASSIVO CIRCULANTE	7.101	5.698	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.928	16.190
Disponível	2.145	1.073	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.701	4.575	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.195	16.724
Realizável	8.683	7.919	Provisões de Prêmios / Contraprestações	331	104	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.195	16.724
Aplicações Financeiras	6.792	6.733	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.397	4.361	Não Ganha - PPCNG	331	104	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.395	2.373	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	682	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	-533
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	296	157	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	668	792	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.324	10.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	681	700	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.282	10.081
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	132	178	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.021	2.979	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	42	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	297	347	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	67	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	832	190	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.604	6.087
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	497
Créditos Tributários e Previdenciários	341	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	92	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	172	513
Bens e Títulos a Receber	698	39	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	740	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	59	46	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.172	3.107	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.397	1.430	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	79	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	305	272			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	988	574			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	225	8			
Depósitos Judiciais e Fiscais	974	1.010						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	423	420						

UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	557	557
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.218	1.120
Imóveis de Uso Próprio	712	780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	712	780
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	506	340
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	506	340
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	14.000	12.099

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,3%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	2,2%
Margem EBIT	11,9%	6,0%
Margem EBITDA	15,3%	6,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	47,2%	62,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,9%	32,5%
COMB	82,1%	94,9%
COMBA	82,0%	94,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,7	65,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.484	1.299
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	346	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	346	337
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.034	854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.034	854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	19
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	19
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89	89
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.415	5.102
Capital Social / Patrimônio Social	1.412	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.541	3.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.541	3.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	461	1
TOTAL DO PASSIVO	14.000	12.099

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6	52
Outras Receitas Operacionais	166	460
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	300	689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	292	575
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	396	1.110
RESULTADO BRUTO	2.186	5.295
Despesas de Comercialização	1	7
Despesas Administrativas	1.721	5.257
Resultado Financeiro Líquido	7	17
Receitas Financeiras	125	578
Despesas Financeiras	118	561
Resultado Patrimonial	0	362
Receitas Patrimoniais	0	379
Despesas Patrimoniais	0	17
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	470	411
Imposto de Renda	6	34
Contribuição Social	3	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	461	358

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	81,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	154,08	66,76

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 -
/ Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12.401-011
// Pindamonhangaba/SP

Registro: 33.451-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 20
Beneficiários em mar/20: 20

CNPJ: 01.773.319/0001-12

UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.190	7.370	PASSIVO CIRCULANTE	3.154	2.883	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.423	6.954
Disponível	1.286	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108	123	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.484	7.089
Realizável	6.903	6.531	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.484	7.089
Aplicações Financeiras	3.937	3.901	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	317	315	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.620	3.586	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.988	1.716	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-61	-135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	110	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-13	1.042
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.134
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.988	1.716	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	13	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	27	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.124	1.063	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.436	5.912
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	832	766	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	668	3.765
Bens e Títulos a Receber	114	120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.124	1.063	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	196	2.131
Despesas Antecipadas	5	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.823	2.810	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	408	539	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	203	200	Provisões	13	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	13	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	535	414			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	966	731			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	200						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.226	2.208
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	387	394
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	176	178
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	176	178
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	31	36
Intangível	7	8
TOTAL DO ATIVO	11.013	10.180

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	13,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,4%	49,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	20,4%
Margem EBIT	26,4%	24,4%
Margem EBITDA	26,7%	24,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	-0,5%	15,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,3%	31,3%
COMB	23,8%	46,3%
COMBA	23,3%	45,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,9	88,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	-2.134,7	107,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	268	278
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	200
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	200
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9	9
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.590	7.019
Capital Social / Patrimônio Social	439	439
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.580	5.970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.580	5.970
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	572	610
TOTAL DO PASSIVO	11.013	10.180

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,56

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	31	99
Outras Receitas Operacionais	440	1.534
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-68	-265
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	230
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.860	5.763
RESULTADO BRUTO	1.124	3.419
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	589	2.180
Resultado Financeiro Líquido	46	194
Receitas Financeiras	104	431
Despesas Financeiras	58	237
Resultado Patrimonial	0	57
Receitas Patrimoniais	0	57
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	582	1.490
Imposto de Renda	6	27
Contribuição Social	4	16
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	28
RESULTADO LÍQUIDO	572	1.418

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	91,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	40.375,60	48.292,24

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
85.950-000 // Palotina/PR

Registro: 30.881-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.329
Beneficiários em mar/20: 8.352

CNPJ: 80.525.652/0001-89

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.236	12.897	PASSIVO CIRCULANTE	5.122	4.834	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.937	22.927
Disponível	1.384	560	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.348	2.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.060	23.360
Realizável	10.852	12.337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.060	23.360
Aplicações Financeiras	8.653	9.035	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.395	2.374	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.258	6.662	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	421	622	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-123	-434
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	201	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.424	14.838
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.434	14.601
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	293	359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.120	2.129	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	237
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	108	242	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	119	124	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	186	289	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.512	8.089
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	87
Créditos Tributários e Previdenciários	88	94	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	17	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	198	846
Bens e Títulos a Receber	1.523	2.432	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	169	263	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	159	618
Despesas Antecipadas	31	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.007	5.735	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	46	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.144	1.220	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	318	498			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	104	159			
Títulos e Créditos a Receber	1.034	1.107	Débitos Diversos	1.068	1.064			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.044	297			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	75	90						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36	23						

UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.121	2.955
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.947	1.947
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	1.947	1.947
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.741	1.559
Imóveis de Uso Próprio	87	88
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	87	88
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.181	1.157
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	272	281
Imobilizações em Curso	910	875
Outras Imobilizações	393	194
Intangível	80	120
	0	0
TOTAL DO ATIVO	18.243	18.632

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	17,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	31,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,4%	14,3%
Margem EBIT	23,7%	17,2%
Margem EBITDA	24,0%	17,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	63,8%	64,7%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,8%
DA (despesas administrativas)	10,9%	14,3%
COMB	78,1%	82,9%
COMBA	77,5%	82,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	8,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	661	680
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	103
Tributos e Contribuições	120	103
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	206	231
Débitos Diversos	335	347
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	12.459	13.117
Capital Social / Patrimônio Social	2.704	2.703
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.341	7.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.341	7.564
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.414	2.850
TOTAL DO PASSIVO	18.243	18.632

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,31	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8	93
Outras Receitas Operacionais	31	135
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-155
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	483
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	185	485
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-39	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	261	1.207
RESULTADO BRUTO	2.290	7.176
Despesas de Comercialização	234	881
Despesas Administrativas	756	3.280
Resultado Financeiro Líquido	52	190
Receitas Financeiras	165	513
Despesas Financeiras	112	323
Resultado Patrimonial	183	412
Receitas Patrimoniais	184	413
Despesas Patrimoniais	1	1
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.535	3.618
Imposto de Renda	87	235
Contribuição Social	34	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.414	3.287

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	29,6%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	87,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	277,26	234,62

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 56.302-390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 66.087
Beneficiários em mar/20: 66.048

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	73.286	69.314
Disponível	1.358	811
Realizável	71.928	68.504
Aplicações Financeiras	45.417	39.522
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.772	22.564
Aplicações Livres	22.645	16.957
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.188	17.245
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.676	9.524
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.502	7.712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	9
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.607	457
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.639	1.483
Bens e Títulos a Receber	9.926	9.739
Despesas Antecipadas	151	58
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	60.078	60.792
Realizável a Longo Prazo	1.449	1.371
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.449	1.371
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	61.416	62.328
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.985	35.151
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.559	9.590
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.513	9.559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.426	1.370
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.416	16.470
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.584	7.721
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.469	2.464
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	369	598
Comercialização sobre Operações	0	17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.100	1.849
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	604	101
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.126	8.052
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.637	8.205
Débitos Diversos	9.595	8.356
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	59.614	224.962
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.292	232.708
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.323	232.662
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	46
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.678	-7.746
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	46.380	192.320
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.516	191.650
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.137	671
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.234	32.642
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.736	6.472
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.208	4.560
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	559	550
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	57.883	58.671
Imóveis de Uso Próprio	40.080	40.284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.998	37.177
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.083	3.107
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	17.655	18.227
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	10.930	11.275
Imobilizações em Curso	6.725	6.953
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	148	160
Intangível	186	198
TOTAL DO ATIVO	133.363	130.106

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	-3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	-9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	-2,1%
Margem EBIT	10,6%	2,1%
Margem EBITDA	10,7%	2,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,8%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,6%
COMB	88,5%	96,8%
COMBA	89,8%	96,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,8	33,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,2	34,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.500	19.076
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	834	833
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	21
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	797	812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.856	2.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.856	2.928
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.420	3.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.420	3.531
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.420	3.531
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.176	11.545
Débitos Diversos	213	239
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	52.447	48.701
Capital Social / Patrimônio Social	32.923	31.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.718	16.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.690	16.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.806	0
TOTAL DO PASSIVO	133.363	130.106

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,87
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,11

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	504	1.852
Outras Receitas Operacionais	25	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-107
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.349	15.926
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.175	8.081
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.703	6.038
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-530	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.807
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.295	3.625
RESULTADO BRUTO	10.301	19.456
Despesas de Comercialização	395	1.572
Despesas Administrativas	5.986	23.801
Resultado Financeiro Líquido	-883	427
Receitas Financeiras	2.203	5.345
Despesas Financeiras	3.085	4.918
Resultado Patrimonial	188	5.267
Receitas Patrimoniais	292	7.183
Despesas Patrimoniais	104	1.917
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.225	-224
Imposto de Renda	282	3.270
Contribuição Social	136	1.186
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.806	-4.679

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,4%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	75,9%	76,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	300,77	287,91

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -
CEP: 78.300-000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 41.220
Beneficiários em mar/20: 31.627

CNPJ: 02.597.394/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	51.654	46.955	PASSIVO CIRCULANTE	28.931	29.664	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	30.876	110.809
Disponível	1.339	1.626	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.035	19.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.333	111.975
Realizável	50.314	45.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	61	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.333	111.581
Aplicações Financeiras	36.223	33.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.263	18.192	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	475
Aplicações Livres	17.959	14.853	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.180	3.742	Provisão para Remissão	61	56	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-457	-1.166
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.422	3.143	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.174	2.139	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	20.174	94.262
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.202	6.923	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.207	91.633
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	783	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.599	10.632	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-33	2.629
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.975	598	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	94	844	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	306	223	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.702	16.547
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	53	44	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	183
Créditos Tributários e Previdenciários	1.109	1.005	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.025	3.492
Bens e Títulos a Receber	6.163	6.065	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	834	2.048
Despesas Antecipadas	531	611	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	179	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.487	9.315	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.679	4.417	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	401	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.712	4.145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127	164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.667	2.240			
Ativo Fiscal Diferido	575	634	Conta-Corrente de Cooperados	684	3.142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.404	1.283						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.700	2.500						

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	983	983
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	869	869
Imobilizado	3.825	3.915
Imóveis de Uso Próprio	1.817	1.829
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.817	1.829
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	459	486
Não Hospitalares / Odontológicos	1.549	1.601
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.140	56.270

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,9%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,0%	0,3%
Margem EBIT	21,6%	0,9%
Margem EBITDA	22,0%	1,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,3%	85,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,5%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,2%
COMB	77,0%	97,8%
COMBA	76,1%	95,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	34,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.693	3.693
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	53	57
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.707	1.707
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.707	1.707
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	142	142
Débitos Diversos	1.791	1.787
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	29.516	22.913
Capital Social / Patrimônio Social	17.734	17.612
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.134	5.134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.134	5.134
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.649	167
TOTAL DO PASSIVO	62.140	56.270

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,58

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	192	1.389
Outras Receitas Operacionais	0	56
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	426	2.561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	426	734
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	243
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.502	4.199
RESULTADO BRUTO	9.852	13.464
Despesas de Comercialização	342	1.692
Despesas Administrativas	3.264	12.366
Resultado Financeiro Líquido	373	2.486
Receitas Financeiras	438	2.863
Despesas Financeiras	65	376
Resultado Patrimonial	-7	331
Receitas Patrimoniais	1	335
Despesas Patrimoniais	8	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.612	2.223
Imposto de Renda	94	229
Contribuição Social	36	91
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.554
RESULTADO LÍQUIDO	6.482	348

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	88,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	282,56	225,49

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**Endereço**

RUA TUPI, 962 - / Bairro: CENTRO – CEP:
93.320-050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.641-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 64.614
Beneficiários em mar/20: 64.402

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	241.039	172.899
Disponível	362	1.145
Realizável	240.677	171.753
Aplicações Financeiras	200.088	136.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.614	23.507
Aplicações Livres	176.474	113.459
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.725	11.125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.712	5.495
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.050	4.372
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	963	1.258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	15.970	14.268
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.472	3.174
Bens e Títulos a Receber	9.372	5.247
Despesas Antecipadas	1.000	936
Conta-Corrente com Cooperados	51	39
ATIVO NÃO CIRCULANTE	178.553	157.266
Realizável a Longo Prazo	39.589	39.414
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.181	38.996
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	408	418

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	65.587	63.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.091	21.687
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	551	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.320	7.316
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.200	13.705
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	441	908
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	49
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	398	856
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	3
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.197	7.714
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.251	8.460
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	209
Débitos Diversos	28.278	23.049
Conta-Corrente de Cooperados	2.128	1.863

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	80.478	372.098
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.562	375.275
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.556	375.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	18
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.084	-3.177
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	60.211	305.776
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.717	303.542
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	494	2.235
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.267	66.322
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	189
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.366	54.651
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.072	51.511
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.103	9.089
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.124	1.120
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.299	1.295
Imobilizado	129.797	108.683
Imóveis de Uso Próprio	37.469	37.652
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.469	37.652
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	23.280	23.702
Hospitalares / Odontológicos	19.334	19.559
Não Hospitalares / Odontológicos	3.946	4.143
Imobilizações em Curso	68.646	46.856
Outras Imobilizações	402	473
Intangível	64	80
TOTAL DO ATIVO	419.591	330.165

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	1,4%
Margem EBIT	16,2%	5,3%
Margem EBITDA	16,5%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	74,8%	82,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	12,0%	10,7%
COMB	88,1%	94,0%
COMBA	88,7%	93,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	11,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	10,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	191.432	116.437
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	683	683
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	15	19
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	668	664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.885	64.735
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.885	64.735
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.055	1.085
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.055	1.085
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123.459	48.520
Débitos Diversos	1.350	1.414
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	162.572	149.837
Capital Social / Patrimônio Social	118.933	116.806
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.028	28.558
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.028	28.558
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	13.611	4.474
TOTAL DO PASSIVO	419.591	330.165

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,18
LC (Liquidez Corrente)	3,68	2,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.222	2.680
Outras Receitas Operacionais	73	459
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-420	-1.515
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	881	5.731
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	594	4.276
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-230
Provisão para Perdas Sobre Créditos	287	1.684
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.003	62.236
RESULTADO BRUTO	21.382	51.679
Despesas de Comercialização	1.057	4.341
Despesas Administrativas	9.665	39.772
Resultado Financeiro Líquido	-466	346
Receitas Financeiras	2.337	11.464
Despesas Financeiras	2.804	11.117
Resultado Patrimonial	12	535
Receitas Patrimoniais	21	1.053
Despesas Patrimoniais	9	518
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.205	8.448
Imposto de Renda	784	2.387
Contribuição Social	284	874
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	9.137	5.187

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,9%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	25,5%	35,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	415,86	482,19

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - / Bairro: CENTRO – CEP:
38.610-000 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.105-7

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 3.646

Beneficiários em mar/20: 3.641

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.105	3.903	PASSIVO CIRCULANTE	1.375	1.191	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.951	11.741
Disponível	24	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	788	816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.970	11.840
Realizável	4.080	3.841	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.970	11.840
Aplicações Financeiras	2.522	2.435	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	850	842	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.672	1.593	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.259	1.166	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	-99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	349	327	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	55	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.529	10.338
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	758	761	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.529	10.338
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	910	839	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	96	26	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	9	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	422	1.403
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	202	201	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	213	1.187
Bens e Títulos a Receber	0	13	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	178	982
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	414	406	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	69	18	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	253			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	66	67			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	197	28			
Depósitos Judiciais e Fiscais	19	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	362	361
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	32	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.519	4.310

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	18,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	5,7%
Margem EBIT	6,9%	6,9%
Margem EBITDA	6,9%	6,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	85,7%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,2%
COMB	99,0%	101,2%
COMBA	98,1%	100,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,4	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	28,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19	19
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.124	3.099
Capital Social / Patrimônio Social	1.966	1.757
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	966	973
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	966	973
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	192	369
TOTAL DO PASSIVO	4.519	4.310

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,96	3,24
LC (Liquidez Corrente)	2,98	3,28

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	27	166
Outras Receitas Operacionais	8	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38	326
RESULTADO BRUTO	564	2.158
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	392	1.548
Resultado Financeiro Líquido	28	64
Receitas Financeiras	30	170
Despesas Financeiras	2	106
Resultado Patrimonial	0	40
Receitas Patrimoniais	0	41
Despesas Patrimoniais	0	2
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	200	713
Imposto de Renda	5	21
Contribuição Social	3	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	11
RESULTADO LÍQUIDO	192	669

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	28,1%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	269,91	263,58

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA THOMAZ SILVA, 150 - / Bairro: JARDIM
PETRÓPOLIS – CEP: 37.006-710 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 37.211
Beneficiários em mar/20: 37.134

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	42.006	38.899	PASSIVO CIRCULANTE	19.984	19.241	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.109	101.649
Disponível	2.307	1.370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.034	8.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.006	105.113
Realizável	39.699	37.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.006	105.113
Aplicações Financeiras	25.929	25.935	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.050	6.013	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.879	19.922	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.424	7.692	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-897	-3.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.247	2.176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.430	1.502	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	26.116	83.211
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.702	5.378	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.254	82.937
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.582	4.951	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.903	2.041	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-138	273
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	565	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	803	1.007	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	690	556	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.994	18.438
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	210
Créditos Tributários e Previdenciários	232	199	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	13	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.264	25.379
Bens e Títulos a Receber	3.645	1.733	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.687	19.063
Despesas Antecipadas	404	247	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	625	542	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.262	716	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35.171	35.485	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.691	12.291	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	346	328	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	188	128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	188	128			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.338	3.500			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	23			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.009	5.421			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	365	365			
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.754	4.717						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.552	1.509						

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	5.385	6.064
Investimentos	15.259	15.250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.814	12.814
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	12.814	12.814
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	83	74
Imobilizado	8.063	7.762
Imóveis de Uso Próprio	160	160
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	160	160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	4.631	4.651
Não Hospitalares / Odontológicos	3.463	3.577
1.168	1.074	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.272	2.951
Intangível	159	182
TOTAL DO ATIVO	77.177	74.384

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	18,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	34,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	22,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	13,2%
Margem EBIT	10,0%	14,4%
Margem EBITDA	10,2%	14,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	81,3%	81,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	10,5%
COMB	90,1%	92,8%
COMBA	89,7%	91,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,0	50,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.955	15.676
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.754	4.717
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.754	4.717
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.790	4.790
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.790	4.790
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.385	6.135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.385	6.135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	71
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.385	6.064
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	33
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	42.238	39.468
Capital Social / Patrimônio Social	15.770	15.641
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.359	16.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.359	16.365
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.109	7.462
TOTAL DO PASSIVO	77.177	74.384

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,02

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	123	4.936
Outras Receitas Operacionais	455	1.379
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-68	-290
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	193
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.507	20.854
RESULTADO BRUTO	5.708	22.408
Despesas de Comercialização	98	480
Despesas Administrativas	2.709	10.678
Resultado Financeiro Líquido	125	1.068
Receitas Financeiras	324	1.450
Despesas Financeiras	199	382
Resultado Patrimonial	0	2.567
Receitas Patrimoniais	0	2.783
Despesas Patrimoniais	0	216
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.025	14.885
Imposto de Renda	145	598
Contribuição Social	54	224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	626
RESULTADO LÍQUIDO	2.827	13.438

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	10,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	46,9%
CE (Composição do endividamento)	57,2%	55,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	287,94	228,48

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 36.900-000 //
Manhuaçu/MG

Registro: 31.789-6
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 14.793
Beneficiários em mar/20: 14.883

CNPJ: 71.499.792/0001-39

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	38.338	35.548	PASSIVO CIRCULANTE	8.608	7.587	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.838	37.036
Disponível	1.313	1.046	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.801	4.974	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.041	37.721
Realizável	37.025	34.502	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.041	37.721
Aplicações Financeiras	35.361	33.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.478	5.429	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.882	27.634	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.031	989	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-203	-685
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	580	446	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	690	686	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	5.545	23.747
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.112	433	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.402	23.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	263	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.998	3.855	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	744
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	301	280	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	51	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	617	1.303	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.293	13.289
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	39	39	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	56
Créditos Tributários e Previdenciários	329	192	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	2.174
Bens e Títulos a Receber	253	245	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	92	304
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	577	1.264	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.989	2.979	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	202	201	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	86	29	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	86	29			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	312	452			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	752	796			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	970	32			
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	16						

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	888	874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.804	1.809
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	789	794
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	789	794
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	494	495
Intangível	94	95
TOTAL DO ATIVO	41.327	38.527

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	33,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	33,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,7%	23,6%
Margem EBIT	30,4%	25,1%
Margem EBITDA	30,5%	25,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,4%	64,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	14,2%
COMB	68,4%	78,6%
COMBA	66,5%	74,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,4	57,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	19,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.867	4.831
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	184	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	184	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.343	3.343
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.343	3.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.341	1.304
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	27.851	26.109
Capital Social / Patrimônio Social	7.409	6.605
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.713	12.766
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.713	12.766
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.730	6.737
TOTAL DO PASSIVO	41.327	38.527

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,86	2,88
LC (Liquidez Corrente)	4,45	4,69

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	66	1.451
Outras Receitas Operacionais	95	418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	650	1.809
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282	1.134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	176	666
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	192	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	187	1.155
RESULTADO BRUTO	3.719	12.555
Despesas de Comercialização	15	98
Despesas Administrativas	1.170	5.277
Resultado Financeiro Líquido	282	1.922
Receitas Financeiras	441	1.988
Despesas Financeiras	159	66
Resultado Patrimonial	16	207
Receitas Patrimoniais	16	207
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.831	9.308
Imposto de Renda	73	345
Contribuição Social	29	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	76
RESULTADO LÍQUIDO	2.730	8.755

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	61,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	221,01	212,51

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço Informações Cadastrais

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:
CENTRO - CEP: 36.570-101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.458-7
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 8.427
Beneficiários em mar/20: 8.325

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.442	24.450	PASSIVO CIRCULANTE	8.364	8.610	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.828	31.318
Disponível	1.172	382	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.556	6.859	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.028	33.270
Realizável	25.269	24.069	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.817	3.877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.085	33.524
Aplicações Financeiras	21.851	20.487	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-57	-254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.681	3.647	Não Ganha - PPCNG	3.702	3.783	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.171	16.839	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.476	2.470	Provisão para Remissão	115	94	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-200	-1.952
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.108	2.223	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	101	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.896	18.851
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	944	916	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.168	19.350
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	211	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.693	1.965	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-273	-498
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	157	222	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	439	638	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	297	282	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.933	12.467
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Créditos Tributários e Previdenciários	186	164	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.101	1.990
Bens e Títulos a Receber	304	292	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	778	785
Despesas Antecipadas	1	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	297	282	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.098	5.699	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.736	3.458	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	411	405	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	53	47	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	53	47			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	302			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	757	715			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.736	3.458						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.338	1.195
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.064	923
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	29	29
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1.035	894
Imobilizado	958	975
Imóveis de Uso Próprio	743	749
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	743	749
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	215	226
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	215	226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	66	71
TOTAL DO ATIVO	32.540	30.149

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	23,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,8%	11,9%
Margem EBIT	31,7%	13,6%
Margem EBITDA	32,0%	13,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,8%	60,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,3%	13,2%
COMB	64,4%	73,8%
COMBA	63,3%	71,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,7	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	19,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.291	7.037
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	196	160
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	196	160
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.095	6.876
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.095	6.876
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.885	14.503
Capital Social / Patrimônio Social	6.285	5.888
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.414	5.339
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.414	5.339
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.185	3.275
TOTAL DO PASSIVO	32.540	30.149

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,78
LC (Liquidez Corrente)	3,16	2,84

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	61	66
Outras Receitas Operacionais	262	1.139
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-20	-20
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	814	2.475
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	262	1.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	90	331
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	462	491
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	937	4.722
RESULTADO BRUTO	3.264	7.245
Despesas de Comercialização	23	143
Despesas Administrativas	1.120	4.130
Resultado Financeiro Líquido	134	942
Receitas Financeiras	220	1.137
Despesas Financeiras	87	195
Resultado Patrimonial	141	216
Receitas Patrimoniais	141	216
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.395	4.130
Imposto de Renda	42	233
Contribuição Social	17	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	70
RESULTADO LÍQUIDO	2.335	3.735

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	51,9%
CE (Composição do endividamento)	53,4%	55,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	311,54	323,60

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:
CENTRO – CEP: 78.995-000 // Vilhena/RO

Registro: 34.213-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 6.835
Beneficiários em mar/20: 6.875

CNPJ: 01.659.087/0001-76

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.688	26.814	PASSIVO CIRCULANTE	9.503	9.937	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.314	35.990
Disponível	4.265	4.014	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.107	6.482	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.314	35.990
Realizável	22.423	22.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.311	1.304	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.249	35.268
Aplicações Financeiras	17.772	17.614	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.772	17.614	Não Ganha - PPCNG	1.276	1.272	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.339	4.131	Provisão para Remissão	35	31	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	638	1.227	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	501	501	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	9.757	25.369
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.743	2.145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.725	24.727
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.701	2.904	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.552	2.532	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32	642
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	370	246	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	704	1.382	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.557	10.621
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	175	106	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	611	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.009	4.182
Bens e Títulos a Receber	762	696	Comercialização sobre Operações	94	86	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	291	1.198
Despesas Antecipadas	5	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	639	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.532	4.456	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	205	184	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	133	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	100	407
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.021	1.017			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	477	981			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	60	75			
Depósitos Judiciais e Fiscais	205	184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.096	2.096
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	2.096	2.096
Imobilizado	2.221	2.166
Imóveis de Uso Próprio	1.142	1.149
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.142	1.149
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.079	1.017
Não Hospitalares / Odontológicos	1.079	1.017
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	31.219	31.270

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	21,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	33,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	10,8%
Margem EBIT	-1,3%	14,3%
Margem EBITDA	-0,9%	14,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,2%	70,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	19,4%	22,3%
COMB	106,3%	93,6%
COMBA	104,7%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,8	69,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	40,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.031	3.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	205	217
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	12
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	199	204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	290	290
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	290	290
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.536	2.558
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	18.898	18.269
Capital Social / Patrimônio Social	1.664	1.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.234	13.945
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.234	13.945
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	3.289
TOTAL DO PASSIVO	31.431	31.270

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,08
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,70

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	470	2.035
Outras Receitas Operacionais	147	542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	140	594
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	128	528
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	512	2.045
RESULTADO BRUTO	1.915	12.164
Despesas de Comercialização	73	287
Despesas Administrativas	2.193	8.037
Resultado Financeiro Líquido	167	421
Receitas Financeiras	200	1.314
Despesas Financeiras	33	893
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-185	4.263
Imposto de Renda	19	283
Contribuição Social	9	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-212	3.870

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,1%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	76,4%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	550,17	444,65

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29.050-922 //
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 326.347
Beneficiários em mar/20: 327.097

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	PASSIVO CIRCULANTE	1T2020	4T2019	de Plano de Assistência à Saúde	1T2020	4T2019
Disponível	36.663	35.366	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128.228	145.665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	357.512	1.397.927
Realizável	348.271	346.651	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.933	3.026	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	357.277	1.397.621
Aplicações Financeiras	235.307	233.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	235	306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	189.258	182.060	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.049	51.102	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.215	58.445	Provisão para Remissão	2.933	3.026	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.554	-18.345
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.411	23.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.934	8.282	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	278.415	1.202.063
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31.199	47.220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	279.389	1.189.877
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.659	23.095	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	86.162	87.136	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-974	12.185
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.145	12.052	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.020	3.733	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.825	21.897	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.543	177.520
Despesas Diferidas	2.089	2.379	Contraprestações / Prêmios a Restituir	117	371	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	250
Créditos Tributários e Previdenciários	13.325	13.329	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.230	48.111
Bens e Títulos a Receber	33.555	29.921	Comercialização sobre Operações	60	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.814	19.045
Despesas Antecipadas	1.115	1.334	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.648	21.519	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.645	4.350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	292.806	289.787	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	76.306	75.549	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	933	627	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	3.904	2.921	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.904	2.921	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.922	30.517			
Títulos e Créditos a Receber	2.067	1.694	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.920	1.836			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	59.192	52.750			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.316	4.179			
Depósitos Judiciais e Fiscais	31.794	31.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.157	8.132						

UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	30.384	31.700
Investimentos	83.373	83.373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	72.680	72.680
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	74.431	74.431
Imobilizado	102.717	101.587
Imóveis de Uso Próprio	62.539	62.772
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.689	34.869
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.849	27.902
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	31.574	29.804
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	26.782	26.106
Imobilizações em Curso	4.792	3.698
Outras Imobilizações	3.317	3.317
Intangível	5.287	5.694
	30.409	29.279
TOTAL DO ATIVO	677.740	671.804

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	12,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	1,6%
Margem EBIT	10,3%	3,4%
Margem EBITDA	11,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	79,3%	87,1%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,7%	10,8%
COMB	90,5%	99,6%
COMBA	91,2%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,2	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	17,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	95.133	96.434
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.614	5.756
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.434	4.575
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.180	1.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49.103	47.781
Provisões para Tributos Diferidos	8.193	8.205
Provisões para Ações Judiciais	40.911	39.576
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.884	37.800
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35.884	37.800
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14.876	15.446
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	21.007	22.354
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.812	3.307
Débitos Diversos	1.720	1.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	337.271	317.900
Capital Social / Patrimônio Social	234.735	233.907
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.924	82.924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	16.095	16.120
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	66.829	66.804
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19.613	1.070
TOTAL DO PASSIVO	677.740	671.804

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,48

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.383	19.360
Outras Receitas Operacionais	1.033	9.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-295	-1.665
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.961	15.325
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.378	9.229
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	647	2.984
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	936	3.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.334	32.618
RESULTADO BRUTO	71.234	176.273
Despesas de Comercialização	5.142	23.812
Despesas Administrativas	34.051	148.389
Resultado Financeiro Líquido	-2.601	2.211
Receitas Financeiras	3.937	26.299
Despesas Financeiras	6.538	24.088
Resultado Patrimonial	43	16.726
Receitas Patrimoniais	43	17.077
Despesas Patrimoniais	0	351
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29.484	23.009
Imposto de Renda	6.175	0
Contribuição Social	2.233	873
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	21.077	22.136

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,2%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	72,1%	72,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	358,06	346,71

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ARMANDO LOMBARDI, 400 - / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-000 // Rio de
Janeiro/RJ

Registro: 39.332-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica
Beneficiários em dez/19: 739.446
Beneficiários em mar/20: 745.835

CNPJ: 42.163.881/0001-01

UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RJ LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	481.086	517.286
Disponível	10.906	27.663
Realizável	470.179	489.623
Aplicações Financeiras	177.955	195.544
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145.136	144.192
Aplicações Livres	32.819	51.352
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	151.155	147.127
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	150.011	145.971
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.144	1.155
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	10.610	6.886
Despesas Diferidas	3.581	4.395
Créditos Tributários e Previdenciários	71.850	67.534
Bens e Títulos a Receber	53.555	66.835
Despesas Antecipadas	1.475	1.301
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	910.912	918.355
Realizável a Longo Prazo	606.009	608.340
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	17.916	16.115
Ativo Fiscal Diferido	78.947	70.428
Depósitos Judiciais e Fiscais	203.052	195.252
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	85.988	80.628

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	1.706.388	1.679.758
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.319.866	1.264.511
Provisões de Prêmios / Contraprestações	124.241	122.642
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	123.923	122.323
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	317	319
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46.657	45.910
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	626.316	593.669
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	522.652	502.289
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75.522	89.703
Contraprestações / Prêmios a Restituir	380	336
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29.539	45.402
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24.970	21.991
	0	3
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.633	21.971
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.862	71.580
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139.833	162.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39.668	24.465
Débitos Diversos	67.639	66.810
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.185.772	4.501.592
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.197.839	4.537.160
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.197.838	4.537.399
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1	-240
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.067	-35.567
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	997.221	3.698.279
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	976.858	3.616.657
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20.363	81.622
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	188.551	803.313
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.367	27.540
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.623	174.617
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.232	42.087
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	64	1.958
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	220.106	245.916
Investimentos	278.656	285.043
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	267.349	273.700
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	270.925	277.312
Imobilizado	16.598	15.223
Imóveis de Uso Próprio	5.167	5.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.167	5.197
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.243	3.572
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	3.243	3.572
Outras Imobilizações	6.578	5.174
Intangível	1.610	1.280
	9.649	9.748
TOTAL DO ATIVO	1.391.998	1.435.640

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	-7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,8%	1,5%
Margem EBIT	-2,7%	5,4%
Margem EBITDA	-2,6%	5,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	84,1%	82,2%
DC (despesas comercialização)	7,5%	7,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,1%
COMB	99,6%	97,3%
COMBA	100,5%	97,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	16,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,2	66,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	721.600	704.064
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.704	46.911
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	33.921	34.507
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.783	12.404
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	460.258	441.588
Provisões para Tributos Diferidos	3.435	3.305
Provisões para Ações Judiciais	456.823	438.283
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189.067	183.927
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189.067	183.927
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23.022	5.918
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	166.045	178.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.694	10.466
Débitos Diversos	23.877	21.173
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-1.035.990	-948.183
Capital Social / Patrimônio Social	180.276	181.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	170.130	170.130
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.898	1.567
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	167.232	168.563
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.386.396	-1.299.398
TOTAL DO PASSIVO	1.391.998	1.435.640

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,45	0,47
LC (Liquidez Corrente)	0,28	0,31

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	22.788	87.676
Outras Receitas Operacionais	1.540	42.896
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	73.985	210.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	35.847	192.580
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	18.776	78.920
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19.362	-60.574
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.993	81.627
RESULTADO BRUTO	124.564	712.918
Despesas de Comercialização	89.216	314.370
Despesas Administrativas	94.231	365.907
Resultado Financeiro Líquido	-11.415	-18.578
Receitas Financeiras	16.990	138.780
Despesas Financeiras	28.405	157.358
Resultado Patrimonial	-7.395	37.722
Receitas Patrimoniais	2.431	69.127
Despesas Patrimoniais	9.826	31.405
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-77.692	51.785
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-8.389	-16.288
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-69.303	68.073

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	174,4%	166,0%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	70,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	532,23	512,76

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR.BORMAN, 51 - SOBRE LOJA / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 34.373-1

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/19: 151.036

Beneficiários em mar/20: 152.666

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	232.769	201.481
Disponível	26.499	18.720
Realizável	206.270	182.761
Aplicações Financeiras	126.200	97.248
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126.200	97.248
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.874	16.741
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.713	15.258
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.907	1.181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	253	302
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18.269	23.495
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.308	8.337
Bens e Títulos a Receber	5.554	4.451
Despesas Antecipadas	117	36
Conta-Corrente com Cooperados	28.947	32.452
ATIVO NÃO CIRCULANTE	219.770	225.745
Realizável a Longo Prazo	56.475	60.285
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.858	3.858
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	4.279

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	193.504	203.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	162.345	141.846
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.392	25.110
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	24.500	24.248
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	892	862
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.306	5.609
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71.558	51.075
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60.088	60.051
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.517	2.507
Contraprestações / Prêmios a Restituir	17	10
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.320	2.017
Comercialização sobre Operações	2	480
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	96	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.080	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.780	37.477
Provisões	588	588
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	588	588
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.848	12.068
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	713	784
Débitos Diversos	8.713	8.176
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	298.972	905.966
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	302.851	917.217
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	302.916	917.238
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-65	-21
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.879	-11.251
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	231.260	758.576
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	231.222	755.517
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	3.058
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	67.712	147.390
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	638	2.606
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.129	36.146
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.018	20.245
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	52.618	52.148
Investimentos	57.355	58.638
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	52.378	53.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	52.378	53.660
Outros Investimentos	4.978	4.978
Imobilizado	104.411	105.227
Imóveis de Uso Próprio	99.415	100.014
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	87.157	87.692
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.258	12.323
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.715	3.918
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	2.781	2.910
Imobilizações em Curso	934	1.007
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.280	1.295
	1.528	1.596
TOTAL DO ATIVO	452.538	427.226

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	16,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,1%	53,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	7,9%
Margem EBIT	12,7%	9,2%
Margem EBITDA	12,8%	9,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,4%	83,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	5,6%	7,7%
COMB	84,0%	92,7%
COMBA	83,7%	92,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	29,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	88.525	89.224
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.663	6.648
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.335	1.301
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.328	5.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.569	64.099
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.569	64.099
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.251	8.864
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	8.251	8.864
Tributos e Contribuições	8.251	8.863
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	248	396
Débitos Diversos	8.793	9.216
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	170.509	134.556
Capital Social / Patrimônio Social	61.639	61.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	72.918	72.918
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	61.106	61.106
Reservas de Reavaliação	1.029	1.029
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.783	10.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	35.952	0
TOTAL DO PASSIVO	452.538	427.226

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,03	0,89
LC (Liquidez Corrente)	1,20	0,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.083	15.224
Outras Receitas Operacionais	28	676
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.467	63.079
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.474	37.960
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	126	588
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.866	24.531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.956	13.739
RESULTADO BRUTO	56.057	109.324
Despesas de Comercialização	3.201	11.733
Despesas Administrativas	16.814	69.338
Resultado Financeiro Líquido	1.093	2.006
Receitas Financeiras	3.163	13.087
Despesas Financeiras	2.070	11.082
Resultado Patrimonial	-1.184	41.592
Receitas Patrimoniais	626	48.566
Despesas Patrimoniais	1.810	6.974
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.952	71.851
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	35.952	71.851

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,1%	24,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	69,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	656,28	490,20

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 66.040-000 // Belém/PA

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 119.386

Beneficiários em mar/20: 118.945

UNIODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.627	8.586	PASSIVO CIRCULANTE	6.749	7.177	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.507	36.968
Disponível	146	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.637	3.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.799	38.349
Realizável	8.481	8.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.128	1.108	à Saúde	9.799	38.349
Aplicações Financeiras	5.451	5.304	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.589	4.490	Não Ganha - PPCNG	1.128	1.108	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	863	814	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.945	2.072	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.945	2.072	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	226	136	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-292	-1.381
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.283	2.504	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	6.191	25.234
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.412	26.186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	88	55	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-221	-951
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.317	11.734
Bens e Títulos a Receber	767	703	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	279
Despesas Antecipadas	176	241	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	183	550
Conta-Corrente com Cooperados	54	72	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.752	1.786	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	183	550
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	90	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	962	1.029			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.420	1.650			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	605	680			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	34	12			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	168	164
Imobilizado	1.511	1.548
Imóveis de Uso Próprio	1.347	1.363
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.347	1.363
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	185
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	73	74
TOTAL DO ATIVO	10.379	10.372

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,2%	31,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	0,5%
Margem EBIT	5,6%	3,4%
Margem EBITDA	6,0%	3,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,1%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	28,6%	29,0%
COMB	94,2%	97,9%
COMBA	95,9%	99,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,8	61,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	1,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	556	556
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22	22
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	383	383
Débitos Diversos	151	151
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.075	2.640
Capital Social / Patrimônio Social	4.488	4.358
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18	18
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18	18
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.431	-1.737
TOTAL DO PASSIVO	10.379	10.372

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,20

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	569
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	94	557
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	160	447
RESULTADO BRUTO	3.248	11.546
Despesas de Comercialização	50	218
Despesas Administrativas	2.720	10.722
Resultado Financeiro Líquido	-168	-458
Receitas Financeiras	48	604
Despesas Financeiras	216	1.062
Resultado Patrimonial	3	46
Receitas Patrimoniais	3	46
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	313	195
Imposto de Renda	5	10
Contribuição Social	3	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	306	179

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,4%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	92,4%	92,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	26,59	25,87

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /
Bairro: CENTRO – CEP: 13.465-000 //
Americana/SP

Registro: 34.760-4
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 48.557
Beneficiários em mar/20: 48.409

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.583	3.213	PASSIVO CIRCULANTE	1.660	1.633	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.211	12.477
Disponível	16	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.075	1.061	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.211	12.477
Realizável	3.567	3.180	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.200	12.436
Aplicações Financeiras	1.853	1.479	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.734	1.274	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	11	41
Aplicações Livres	119	205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.483	1.447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.271	1.219	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.877	8.086
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	3	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.863	8.051
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	209	227	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.075	1.061	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	35
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	109	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.335	4.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	100
Créditos Tributários e Previdenciários	1	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	337	1.462
Bens e Títulos a Receber	202	216	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	86	109	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	337	1.462
Conta-Corrente com Cooperados	28	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140	158	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	299	304			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	200	158			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7	7
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7	7
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	7	7
Imobilizado	133	151
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	133	151
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	133	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.724	3.371

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,1%	36,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	4,4%
Margem EBIT	10,0%	4,6%
Margem EBITDA	10,6%	4,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	58,4%	64,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	35,1%	31,9%
COMB	94,1%	97,2%
COMBA	93,7%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,9	51,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.064	1.738
Capital Social / Patrimônio Social	201	203
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.548	980
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	680	195
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	868	784
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	315	555
TOTAL DO PASSIVO	3.724	3.371

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,97

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	271	1.425
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	271	1.224
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	201
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.447	4.528
Despesas de Comercialização	17	55
Despesas Administrativas	1.127	3.982
Resultado Financeiro Líquido	12	64
Receitas Financeiras	18	85
Despesas Financeiras	6	21
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	315	555
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	315	555

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	48,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	22,08	21,63

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA**Endereço**

AV BRASIL, 200 - / Bairro: VILA ITAPURA – CEP:
13.023-075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 383.476
Beneficiários em mar/20: 369.099

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.942	26.597
Disponível	6	7
Realizável	26.936	26.590
Aplicações Financeiras	9.023	9.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.795	1.781
Aplicações Livres	7.228	7.432
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.271	6.268
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.020	3.509
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.251	2.759
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	757	772
Bens e Títulos a Receber	9.662	8.901
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.223	1.436
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.790	14.802
Realizável a Longo Prazo	4.535	4.535
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.306	1.306
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.229	3.229
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	10.263	10.495
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.532	2.742
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.270	1.266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.270	1.266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	17
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.236	1.459
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	782	860
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	782	860
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	344
Provisão para IR e CSLL	0	344
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.001	1.974
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.129	3.203
Débitos Diversos	1.819	1.372
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	24.208	95.065
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.845	96.713
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.845	96.713
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-637	-1.648
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	14.502	66.265
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.725	66.118
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-223	147
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.706	28.799
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	107
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.640	13.703
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.294	1.294
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.294	1.294
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.294	1.294
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.847	8.859
Imóveis de Uso Próprio	7.578	7.566
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.578	7.566
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.269	1.293
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.269	1.293
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	115	115
TOTAL DO ATIVO	41.731	41.400

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,7%	32,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	0,1%
Margem EBIT	10,9%	3,1%
Margem EBITDA	11,5%	3,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,9%	69,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	28,6%	28,6%
COMB	90,4%	100,3%
COMBA	92,6%	102,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.218	12.685
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	865	865
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	865	865
Tributos e Contribuições	865	865
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.128	11.586
Débitos Diversos	225	234
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	20.250	18.220
Capital Social / Patrimônio Social	1.632	1.561
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.671	16.571
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.671	16.571
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.948	88
TOTAL DO PASSIVO	41.731	41.400

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,34
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	2.640	13.703
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	516	1.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	516	1.370
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.988	10.572
RESULTADO BRUTO	9.864	30.667
Despesas de Comercialização	475	1.856
Despesas Administrativas	6.916	27.232
Resultado Financeiro Líquido	-562	-2.033
Receitas Financeiras	137	786
Despesas Financeiras	699	2.819
Resultado Patrimonial	36	558
Receitas Patrimoniais	36	584
Despesas Patrimoniais	0	27
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.948	103
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.948	103

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	21,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	45,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	21,44	20,72

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 60.160-280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 91.769
Beneficiários em mar/20: 93.302

CNPJ: 23.725.062/0001-66

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	12.861	12.355	PASSIVO CIRCULANTE	5.381	5.666	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.539	28.745
Disponível	244	158	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.721	3.845	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.775	29.628
Realizável	12.617	12.197	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.033	2.006	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.648	29.628
Aplicações Financeiras	10.133	9.508	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.777	1.761	Não Ganha - PPCNG	2.033	2.006	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.356	7.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.482	1.563	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-236	-883
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.482	1.563	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.124	17.263
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	138	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.113	17.101
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.550	1.666	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	62	86	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	16	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.415	11.482
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	5
Créditos Tributários e Previdenciários	186	168	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	326	2.070
Bens e Títulos a Receber	641	762	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	53	52	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	16	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	308	1.606
Conta-Corrente com Cooperados	59	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.131	20.033	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.577	16.433	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	683	640			
Títulos e Créditos a Receber	16	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	780	694			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	182	469			
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.561	16.412						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	42	41
Imobilizado	2.041	2.063
Imóveis de Uso Próprio	1.892	1.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	985	988
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	907	917
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	15	20
Não Hospitalares / Odontológicos	135	139
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1.471	1.495
TOTAL DO ATIVO	32.992	32.388

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	13,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,4%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,8%	4,3%
Margem EBIT	14,6%	6,3%
Margem EBITDA	15,1%	7,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,7%	60,1%
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,4%
DA (despesas administrativas)	27,0%	31,1%
COMB	84,4%	94,6%
COMBA	83,5%	92,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	3,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	16.624	16.529
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.544	16.450
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.544	16.450
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	79	79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.944	8.967
Capital Social / Patrimônio Social	8.059	7.693
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.885	1.727
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.885	1.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	-453
TOTAL DO PASSIVO	31.949	31.162

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,30
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,18

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	18	464
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-73
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	607
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	31
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	68	576
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	457	2.259
RESULTADO BRUTO	3.195	10.619
Despesas de Comercialização	210	971
Despesas Administrativas	2.032	8.948
Resultado Financeiro Líquido	88	526
Receitas Financeiras	143	1.116
Despesas Financeiras	55	590
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.043	1.225
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.043	1.225

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,7%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	24,5%	25,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	27,16	24,15

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 58.013-280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 63.254
Beneficiários em mar/20: 64.095

CNPJ: 12.923.462/0001-60

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.307	8.117	PASSIVO CIRCULANTE	3.584	3.478	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.490	17.503
Disponível	251	114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.632	2.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.665	18.195
Realizável	8.056	8.003	Provisões de Prêmios / Contraprestações	420	417	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.665	18.195
Aplicações Financeiras	6.271	6.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.441	2.419	Não Ganha - PPCNG	420	417	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.830	3.921	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	861	819	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-174	-692
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	861	819	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.074	12.063
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	653	696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.063	11.965
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.560	1.549	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	44	51	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.416	5.440
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	278	278	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	205	874
Bens e Títulos a Receber	590	506	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	4	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	58	277
Conta-Corrente com Cooperados	8	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.027	934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	14	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	68	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	68	3			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	542	540			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	281	234			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	5			
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	493	492
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	493	492
Imobilizado	520	442
Imóveis de Uso Próprio	188	191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	188	191
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	80	82
Não Hospitalares / Odontológicos	172	144
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	80	24
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	9.334	9.051

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	3,2%
Margem EBIT	7,9%	6,2%
Margem EBITDA	8,2%	6,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	68,5%	68,9%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	26,7%	27,2%
COMB	96,2%	97,3%
COMBA	96,4%	96,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,8	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,1	20,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	112	122
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.638	5.451
Capital Social / Patrimônio Social	933	931
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.496	4.081
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.553	3.402
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	943	679
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	208	439
TOTAL DO PASSIVO	9.334	9.051

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,25
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,33

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	147	597
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	124	394
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	59	258
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	284
RESULTADO BRUTO	1.476	5.636
Despesas de Comercialização	44	209
Despesas Administrativas	1.200	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-10	106
Receitas Financeiras	66	369
Despesas Financeiras	76	264
Resultado Patrimonial	55	51
Receitas Patrimoniais	57	61
Despesas Patrimoniais	2	10
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	278	825
Imposto de Renda	50	185
Contribuição Social	20	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	208	565

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	39,8%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	23,51	23,60

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.201-080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 30.989
Beneficiários em mar/20: 32.235

CNPJ: 59.527.440/0001-44

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.876	5.685	PASSIVO CIRCULANTE	2.042	1.933	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.245	8.713
Disponível	896	650	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	972	885	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.361	9.028
Realizável	4.980	5.034	Provisões de Prêmios / Contraprestações	173	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.361	9.028
Aplicações Financeiras	4.021	3.990	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.517	3.990	Não Ganha - PPCNG	173	171	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	504	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	319	300	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-116	-315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	193	169	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.334	5.303
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55	20	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.284	5.303
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	126	132	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	744	694	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	50	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	171	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	54	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	912	3.410
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	26
Créditos Tributários e Previdenciários	2	21	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	772	3.055
Bens e Títulos a Receber	462	436	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	54	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	171	649
Conta-Corrente com Cooperados	5	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.212	1.203	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	147	215	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	69	69	Provisões	49	49	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	49	49	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	204			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	565	502			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	23			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	69						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.109	1.102
Imóveis de Uso Próprio	925	947
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	925	947
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	148	155
Hospitalares / Odontológicos	3	4
Não Hospitalares / Odontológicos	145	152
Imobilizações em Curso	36	0
Outras Imobilizações	1	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	7.088	6.887

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,0%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	4,8%
Margem EBIT	8,7%	5,7%
Margem EBITDA	10,3%	6,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	59,4%	60,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	38,9%	39,0%
COMB	99,7%	102,0%
COMBA	98,1%	99,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,7	1,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	248	248
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	215
Tributos e Contribuições	215	215
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	33	33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.612	4.706
Capital Social / Patrimônio Social	84	85
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.528	4.399
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.623	3.494
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	222
TOTAL DO PASSIVO	6.902	6.887

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,94

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	601	2.406
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	88	343
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	88	336
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	547	2.345
RESULTADO BRUTO	1.055	3.803
Despesas de Comercialização	32	185
Despesas Administrativas	872	3.401
Resultado Financeiro Líquido	35	247
Receitas Financeiras	45	280
Despesas Financeiras	10	33
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	9
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	186	465
Imposto de Renda	0	31
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	186	416

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	88,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	23,67	23,28

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 69.010-170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 87.308

Beneficiários em mar/20: 86.979

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.264	6.269	PASSIVO CIRCULANTE	2.599	3.760	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.800	17.678
Disponível	672	575	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.681	2.555	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.984	18.037
Realizável	5.592	5.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	690	690	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.088	15.508
Aplicações Financeiras	4.464	4.466	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	896	2.529
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.408	2.386	Não Ganha - PPCNG	690	690	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.056	2.080	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	858	1.028	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-184	-359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	858	1.028	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.357	11.611
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	766	767	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.335	9.943
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	224	1.098	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22	1.668
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	26	30	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	81	67	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.443	6.067
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	100
Créditos Tributários e Previdenciários	57	51	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	145	640
Bens e Títulos a Receber	181	118	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	6	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	13	99
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.434	1.423	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	541	541	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	132	541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	338	425			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	499	714			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	541	541						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	601	640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	399	437
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	601	640
Imobilizado	218	177
Imóveis de Uso Próprio	142	142
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	142	142
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	76	36
Não Hospitalares / Odontológicos	1	0
75	36	
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	74	65
TOTAL DO ATIVO	7.698	7.692

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,9%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,0%	35,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	2,6%
Margem EBIT	15,8%	4,3%
Margem EBITDA	16,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,1%	65,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	29,8%	31,4%
COMB	79,7%	98,0%
COMBA	78,0%	95,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,3	23,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.521	1.070
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.521	1.016
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.521	1.016
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	55
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	55
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.888	2.404
Capital Social / Patrimônio Social	2.307	2.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	325	548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	325	548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	256	-442
TOTAL DO PASSIVO	7.009	7.234

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,41	1,67

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	508	484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	508	484
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	121
RESULTADO BRUTO	2.065	6.202
Despesas de Comercialização	41	171
Despesas Administrativas	1.428	5.547
Resultado Financeiro Líquido	106	506
Receitas Financeiras	163	756
Despesas Financeiras	57	249
Resultado Patrimonial	0	-478
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	478
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	703	512
Imposto de Renda	8	41
Contribuição Social	5	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	689	458

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,5%	62,8%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	77,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	18,36	17,11

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - / Bairro: DOM
AQUINO – CEP: 78.015-300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 32.186

Beneficiários em mar/20: 31.751

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.533	1.748	PASSIVO CIRCULANTE	1.250	1.654	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.591	6.658
Disponível	27	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	819	877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.677	6.975
Realizável	1.506	1.702	Provisões de Prêmios / Contraprestações	92	91	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.673	6.961
Aplicações Financeiras	884	1.097	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	865	1.077	Não Ganha - PPCNG	92	91	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	109	115	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-317
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	109	115	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	661	3.420
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	181	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	661	3.420
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	546	551	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	30	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	11	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	930	3.238
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Créditos Tributários e Previdenciários	379	379	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	85	491
Bens e Títulos a Receber	54	41	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	46	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.702	2.661	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.245	2.199	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	117	140			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102	384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	196	241			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.414	1.364						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	831	835
Investimentos	97	94
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	92	89
Imobilizado	319	324
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	319	324
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	319	324
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	41	44
TOTAL DO ATIVO	4.235	4.409

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	1,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,6%	54,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	0,4%
Margem EBIT	13,1%	3,9%
Margem EBITDA	14,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	41,6%	51,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	3,9%
DA (despesas administrativas)	48,2%	48,2%
COMB	90,9%	103,4%
COMBA	92,4%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	24,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.460	1.391
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.311	1.259
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.311	1.259
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	149	132
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.525	1.364
Capital Social / Patrimônio Social	579	587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	777	758
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	777	758
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	169	19
TOTAL DO PASSIVO	4.235	4.409

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,06

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	85	491
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-8	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-8	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44	98
RESULTADO BRUTO	979	3.636
Despesas de Comercialização	18	257
Despesas Administrativas	768	3.207
Resultado Financeiro Líquido	-25	-165
Receitas Financeiras	15	74
Despesas Financeiras	40	239
Resultado Patrimonial	0	17
Receitas Patrimoniais	0	17
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	169	24
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	169	24

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,0%	69,1%
CE (Composição do endividamento)	46,1%	54,3%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	16,59	16,82

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 12.245-730 // São José dos
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Registro: 31.375-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 173.695
Beneficiários em mar/20: 172.837

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	18.598	17.511	PASSIVO CIRCULANTE	8.548	8.724	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	13.145	51.611
Disponível	51	56	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.558	4.936	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.487	52.606
Realizável	18.547	17.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	618	726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.487	52.606
Aplicações Financeiras	10.218	10.494	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.144	5.104	Não Ganha - PPCNG	611	720	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.074	5.390	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.654	5.477	Provisão para Remissão	7	7	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-343	-995
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.520	5.328	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	8.034	35.355
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.698	1.985	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.016	35.671
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	134	149	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.242	2.224	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	626	670	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	5.110	16.256
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	634	622	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	645
Bens e Títulos a Receber	1.476	400	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	626	670	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	566	462	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.092	10.138	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.455	1.397	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.921	1.867			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	27			
Títulos e Créditos a Receber	40	40	Débitos Diversos	1.320	1.220			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	114	4			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.411	1.352						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4						

UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	262	262
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	262	262
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	255	255
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.370	8.474
Imóveis de Uso Próprio	7.097	7.179
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.397	6.479
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.022	1.034
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	239	241
Imobilizações em Curso	783	793
Outras Imobilizações	1	1
Intangível	249	260
	5	6
TOTAL DO ATIVO	28.691	27.649

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,9%	25,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	2,1%
Margem EBIT	11,1%	2,4%
Margem EBITDA	12,0%	3,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	61,1%	68,5%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	19,8%	22,9%
COMB	83,0%	93,2%
COMBA	83,9%	92,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,5	117,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	20,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.863	2.960
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	14	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.567	2.899
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.567	2.899
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	42
Tributos e Contribuições	42	42
Parcelamento de Tributos e Contribuições	234	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	5
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	15.967	15.965
Capital Social / Patrimônio Social	5.251	5.249
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.452	10.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.452	10.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	264	264
TOTAL DO PASSIVO	27.378	27.649

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,01

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	80	645
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	861	3.716
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	97	434
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	764	3.282
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.330	13.185
Despesas de Comercialização	275	914
Despesas Administrativas	2.606	11.821
Resultado Financeiro Líquido	-136	645
Receitas Financeiras	13	768
Despesas Financeiras	149	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.313	1.095
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.313	1.095

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,2%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	74,9%	74,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	25,29	30,45

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -
CEP: 89.010-250 // Blumenau/SC

Registro: 34.220-3
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 72.856
Beneficiários em mar/20: 76.312

CNPJ: 02.338.268/0001-63

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	14.505	13.694	PASSIVO CIRCULANTE	4.110	3.997	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.699	17.801
Disponível	2.081	1.271	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.642	2.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.890	18.397
Realizável	12.424	12.423	Provisões de Prêmios / Contraprestações	250	246	à Saúde	4.890	18.397
Aplicações Financeiras	9.993	9.944	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.657	2.641	Não Ganha - PPCNG	250	246	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.336	7.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.826	1.694	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.788	1.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-191	-596
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	883	843	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.412	10.692
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.509	1.483	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.387	10.596
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	40	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	96
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	185	219	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36	35	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.287	7.109
Créditos Tributários e Previdenciários	265	291	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	11
Bens e Títulos a Receber	40	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	543	2.566
Despesas Antecipadas	2	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	112	170	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	543	2.566
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.186	1.163	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	568	536	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	187	223	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	234	233	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	916	860			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	329	305			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Depósitos Judiciais e Fiscais	333	304						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORAS DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	268	263
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	319	329
Imóveis de Uso Próprio	93	95
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	93	95
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	227	234
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	227	234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	31	34
TOTAL DO ATIVO	15.691	14.857

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,5%	37,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,3%	5,9%
Margem EBIT	15,5%	6,1%
Margem EBITDA	16,0%	6,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,3%	60,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	30,9%	32,6%
COMB	83,6%	94,0%
COMBA	82,0%	91,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,2	42,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,9	28,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	11.580	10.860
Capital Social / Patrimônio Social	87	84
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.776	9.887
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.776	9.887
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	717	890
TOTAL DO PASSIVO	15.691	14.857

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,67	3,56
LC (Liquidez Corrente)	3,53	3,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-123
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148	471
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	419
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	524	2.481
RESULTADO BRUTO	2.136	6.612
Despesas de Comercialização	64	238
Despesas Administrativas	1.452	5.806
Resultado Financeiro Líquido	93	457
Receitas Financeiras	104	502
Despesas Financeiras	11	46
Resultado Patrimonial	4	22
Receitas Patrimoniais	4	27
Despesas Patrimoniais	0	5
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	717	1.047
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	717	1.047

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,2%	26,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	21,00	21,51

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - / Bairro: J. VERGUEIRO – CEP: 18.030-000 // Sorocaba/SP

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 33.424-3 CNPJ: 58.702.853/0001-55
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 25.951
Beneficiários em mar/20: 27.981

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.276	2.188
Disponível	105	87
Realizável	2.172	2.101
Aplicações Financeiras	1.570	1.456
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.126	1.116
Aplicações Livres	444	341
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164	159
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	88	84
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	242	242
Despesas Diferidas	8	8
Créditos Tributários e Previdenciários	29	21
Bens e Títulos a Receber	113	172
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	45	41
ATIVO NÃO CIRCULANTE	219	205
Realizável a Longo Prazo	47	37
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	37
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	791	892
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	460	534
Provisões de Prêmios / Contraprestações	63	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	63	61
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22	32
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	375	441
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	156
Conta-Corrente de Cooperados	22	22

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.864	7.211
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.942	7.483
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.942	7.483
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-78	-273
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.239	5.347
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.304	5.481
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	-135
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	625	1.864
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	36
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	424	1.614
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	421	1.595
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	13
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	159	155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	108	106
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	51	49
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	2.495	2.393

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,2%	32,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	1,4%
Margem EBIT	10,2%	3,7%
Margem EBITDA	10,9%	4,3%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	66,5%	74,1%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,3%
DA (despesas administrativas)	28,9%	28,5%
COMB	97,5%	104,0%
COMBA	99,1%	105,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,6	2,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	69	69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	69	69
Tributos e Contribuições	69	69
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.635	1.432
Capital Social / Patrimônio Social	845	782
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	650	467
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	650	467
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	140	183
TOTAL DO PASSIVO	2.495	2.393

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,31
LC (Liquidez Corrente)	2,88	2,45

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	3	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	67
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	50
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	256	1.133
RESULTADO BRUTO	749	2.315
Despesas de Comercialização	39	96
Despesas Administrativas	539	2.057
Resultado Financeiro Líquido	-31	-65
Receitas Financeiras	19	101
Despesas Financeiras	50	166
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	140	101
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	140	101

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	40,2%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	92,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	23,04	23,08

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORREIA DIAS, 185 - / Bairro: PARAÍSO -
CEP: 04.104-000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 50.805

Beneficiários em mar/20: 55.527

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.181	5.761	PASSIVO CIRCULANTE	3.420	3.368	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.364	8.086
Disponível	1.229	1.021	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.620	1.628	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.565	8.772
Realizável	4.952	4.740	Provisões de Prêmios / Contraprestações	126	128	à Saúde	2.565	8.772
Aplicações Financeiras	3.014	3.080	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.011	3.077	Não Ganha - PPCNG	126	128	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	647	817	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	486	399	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-200	-685
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	65	71	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	677	2.872
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	161	418	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.429	1.429	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	677	2.680
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	713	534	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	960	843	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.687	5.215
Créditos Tributários e Previdenciários	122	140	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	6
Bens e Títulos a Receber	148	169	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	960	843	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	394	2.558
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	308	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	1.021
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.840	1.858	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	435	Provisões	17	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	17	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	163			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	700	718			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	435	435						

UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.321	1.331
Imóveis de Uso Próprio	1.085	1.091
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.085	1.091
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	227	232
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	227	232
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	9
Intangível	76	84
TOTAL DO ATIVO	8.021	7.619

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,8%	85,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	3,8%
Margem EBIT	15,0%	4,3%
Margem EBITDA	16,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	28,6%	35,5%
DC (despesas comercialização)	7,4%	10,2%
DA (despesas administrativas)	63,3%	72,9%
COMB	99,3%	118,5%
COMBA	96,7%	116,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,3	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,6	8,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	797	797
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	797	797
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	797	797
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.454	3.454
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.568	2.363
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.568	2.363
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	205
TOTAL DO PASSIVO	7.671	7.619

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,71

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	394	1.537
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	124	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	93	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	749
RESULTADO BRUTO	1.957	6.887
Despesas de Comercialização	174	821
Despesas Administrativas	1.496	5.892
Resultado Financeiro Líquido	62	153
Receitas Financeiras	68	172
Despesas Financeiras	6	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	349	327
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	349	310

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	54,7%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	80,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	14,82	12,99

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PASSOS, 120 - 10º/11º ANDARES / Bairro:
CENTRO – CEP: 20.051-040 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.823-0

CNPJ: 28.958.148/0001-52

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 21.637

Beneficiários em mar/20: 21.457

UNIODONTO-RJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	5.686	6.185	PASSIVO CIRCULANTE	6.208	6.300	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.425	14.935
Disponível	0	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.354	1.920	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.521	15.573
Realizável	5.686	6.166	Provisões de Prêmios / Contraprestações	58	60	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.521	15.573
Aplicações Financeiras	1.353	2.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.353	2.044	Não Ganha - PPCNG	58	60	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	825	813	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-96	-638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	136	124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	508	9.321
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	193	552	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	714	8.427
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	690	689	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.103	1.308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-206	894
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	22	21	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	53	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	917	5.614
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	277	275	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23	1.152
Bens e Títulos a Receber	2.338	2.122	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	39	60	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	832	832	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.126	12.520	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.283	10.637	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	10	23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.127	1.979			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.430	1.553			
Títulos e Créditos a Receber	6.354	6.634	Débitos Diversos	1.234	795			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	78	78						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	651	713						

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	3.200	3.212
Investimentos	264	264
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	74	74
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	74	74
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	190	190
Imobilizado	750	755
Imóveis de Uso Próprio	686	686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	686	686
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	64	69
Hospitalares / Odontológicos	1	3
Não Hospitalares / Odontológicos	64	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	828	865
TOTAL DO ATIVO	17.812	18.706

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,7%	32,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,4%	40,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-57,6%	5,6%
Margem EBIT	-40,1%	11,0%
Margem EBITDA	-37,2%	12,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	35,7%	62,4%
DC (despesas comercialização)	5,6%	2,6%
DA (despesas administrativas)	97,9%	30,7%
COMB	139,2%	95,7%
COMBA	166,7%	96,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,9	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	21,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	9.833	9.810
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.927	5.589
Provisões para Tributos Diferidos	80	80
Provisões para Ações Judiciais	5.847	5.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.281	3.513
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	244	281
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	585	665
Débitos Diversos	39	43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.591	2.596
Capital Social / Patrimônio Social	1.164	1.156
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	800	813
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	78	78
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	723	735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	627	627
TOTAL DO PASSIVO	18.633	18.706

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,04
LC (Liquidez Corrente)	0,92	0,98

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	13	1.129
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	25	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	569
RESULTADO BRUTO	890	5.979
Despesas de Comercialização	80	385
Despesas Administrativas	1.395	4.582
Resultado Financeiro Líquido	-236	-179
Receitas Financeiras	14	618
Despesas Financeiras	250	797
Resultado Patrimonial	0	6
Receitas Patrimoniais	0	6
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-821	839
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-821	839

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,1%	86,1%
CE (Composição do endividamento)	38,7%	39,1%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	22,05	56,76

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - / Bairro: CENTRO -
CEP: 75.503-090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 35.859

Beneficiários em mar/20: 35.347

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.477	7.969	PASSIVO CIRCULANTE	1.440	1.409	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.682	10.883
Disponível	177	324	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.062	1.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.741	11.083
Realizável	8.299	7.645	Provisões de Prêmios / Contraprestações	232	221	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.741	11.083
Aplicações Financeiras	6.268	5.874	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.319	1.306	Não Ganha - PPCNG	232	221	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.950	4.568	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.152	946	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-200
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.152	946	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.734	7.856
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45	62	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.718	7.789
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	786	798	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	62	68	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	948	3.028
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	349	1.495
Créditos Tributários e Previdenciários	339	332	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	204	337
Bens e Títulos a Receber	220	216	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	258	208	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.985	1.946	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	155	141	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	154			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	250	174			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	155	141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	198	197
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	198	197
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	198	197
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.632	1.607
Imóveis de Uso Próprio	1.140	1.150
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.140	1.150
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	493	457
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	493	457
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.462	9.914

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	15,1%
Margem EBIT	18,1%	16,5%
Margem EBITDA	19,4%	17,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	64,7%	72,2%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	21,1%	20,1%
COMB	86,8%	93,3%
COMBA	86,1%	91,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,2	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	2,9

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.340	1.269
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.340	1.269
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.340	1.269
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	7.681	7.236
Capital Social / Patrimônio Social	168	174
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.126	6.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.120	6.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.386	934
TOTAL DO PASSIVO	10.462	9.914

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,10	3,03
LC (Liquidez Corrente)	5,88	5,66

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	204	337
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	476	1.226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	275	1.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	202	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.024	3.633
Despesas de Comercialização	27	112
Despesas Administrativas	567	2.187
Resultado Financeiro Líquido	22	238
Receitas Financeiras	57	392
Despesas Financeiras	34	154
Resultado Patrimonial	0	74
Receitas Patrimoniais	0	74
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	452	1.646
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	452	1.646

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	51,8%	52,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	25,11	24,09

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

Endereço

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:
SETOR BUENO – CEP: 74.215-030 // Goiânia/GO

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 35.843-6 CNPJ: 00.891.689/0001-91
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 176.623
Beneficiários em mar/20: 175.115

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.516	8.088
Disponível	888	713
Realizável	7.628	7.375
Aplicações Financeiras	4.991	4.872
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.608	3.576
Aplicações Livres	1.384	1.296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.806	1.729
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.749	1.658
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	56	71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	44	33
Bens e Títulos a Receber	515	545
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	272	196
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.863	5.955
Realizável a Longo Prazo	732	724
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	732	724
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.493	3.232
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.612	1.735
Provisões de Prêmios / Contraprestações	108	218
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	108	218
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.149	1.176
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	355	341
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	110	96
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	2
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	108	94
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	25	28
Provisão para IR e CSLL	25	28
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	857	592
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	888	782
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	8.303	33.725
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.674	35.013
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.674	35.013
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-371	-1.288
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.709	20.797
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.695	20.781
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	16
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.594	12.928
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	277
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	385	385
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	385	385
Imobilizado	4.701	4.793
Imóveis de Uso Próprio	3.229	3.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.229	3.254
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1.227	1.269
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	395	416
Imobilizações em Curso	831	853
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	245	270
	45	53
TOTAL DO ATIVO	14.379	14.043

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	0,4%
Margem EBIT	9,5%	1,7%
Margem EBITDA	10,8%	2,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	56,7%	61,7%
DC (despesas comercialização)	4,1%	4,4%
DA (despesas administrativas)	26,3%	31,7%
COMB	87,1%	97,7%
COMBA	86,7%	97,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,4	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	20,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	778	769
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	778	769
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	778	769
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	9.425	10.041
Capital Social / Patrimônio Social	2.504	2.504
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.830	7.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.830	7.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	91	91
TOTAL DO PASSIVO	13.695	14.043

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,50

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	434	1.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	422
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	320	594
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	3.224	12.189
Despesas de Comercialização	339	1.469
Despesas Administrativas	2.181	10.687
Resultado Financeiro Líquido	31	159
Receitas Financeiras	84	532
Despesas Financeiras	52	373
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	735	214
Imposto de Renda	36	55
Contribuição Social	15	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	683	131

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,7%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	28,5%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	80,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	15,74	15,94

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - / Bairro:
FAROL – CEP: 57.051-600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 32.112-5 CNPJ: 24.243.925/0001-21
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 61.040
Beneficiários em mar/20: 60.737

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.297	7.718
Disponível	1.469	912
Realizável	6.828	6.806
Aplicações Financeiras	4.812	4.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.168	1.157
Aplicações Livres	3.644	3.739
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.529	1.373
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.445	1.322
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	51
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	49	65
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	55
Bens e Títulos a Receber	202	233
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	180	184
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.690	1.726
Realizável a Longo Prazo	203	203
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	203	203
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	3.935	3.874
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.098	3.103
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.134	2.077
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.114	2.055
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	938	997
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26	29
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2	2
Provisão para IR e CSLL	2	2
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	423	403
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	412	359
Conta-Corrente de Cooperados	0	6

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.430	20.687
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.664	21.449
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.656	21.605
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	-156
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-235	-762
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.379	14.552
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.379	14.552
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.051	6.136
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	378	2.129
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	119	635
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	260	257
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	260	257
Imobilizado	1.215	1.250
Imóveis de Uso Próprio	987	1.003
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	987	1.003
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	229	247
Não Hospitalares / Odontológicos	229	247
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	16
TOTAL DO ATIVO	9.988	9.444

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,4%	35,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	2,6%
Margem EBIT	9,9%	4,2%
Margem EBITDA	10,6%	5,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	62,2%	70,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,2%
DA (despesas administrativas)	30,2%	31,0%
COMB	93,5%	102,6%
COMBA	94,4%	102,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	23,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	24,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.538	1.542
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	32	36
Provisões	1.506	1.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.506	1.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.077	4.029
Capital Social / Patrimônio Social	2.752	2.729
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	949	923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	949	923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	377	377
TOTAL DO PASSIVO	9.550	9.444

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,46
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	258	1.494
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	233	961
RESULTADO BRUTO	2.196	7.304
Despesas de Comercialização	57	248
Despesas Administrativas	1.640	6.422
Resultado Financeiro Líquido	-55	-64
Receitas Financeiras	38	238
Despesas Financeiras	93	302
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	445	570
Imposto de Renda	4	25
Contribuição Social	2	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	438	529

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	13,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	71,9%	71,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	29,73	27,73

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - / Bairro: ZONA
02 – CEP: 87.010-060 // Maringá/PR

Registro: 38.114-4

CNPJ: 01.367.538/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 23.713

Beneficiários em mar/20: 22.685

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.527	2.388	PASSIVO CIRCULANTE	849	891	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.486	5.560
Disponível	190	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	567	639	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.559	5.822
Realizável	2.337	2.336	Provisões de Prêmios / Contraprestações	193	190	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.559	5.822
Aplicações Financeiras	1.785	1.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	529	527	Não Ganha - PPCNG	193	190	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.256	1.244	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	346	357	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-72	-262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	296	325	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	769	3.203
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	41	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	803	3.247
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	50	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	374	408	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-34	-45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	718	2.358
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	65
Créditos Tributários e Previdenciários	42	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	212	958
Bens e Títulos a Receber	141	151	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	5	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	202	928
Conta-Corrente com Cooperados	12	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	170	180	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	6	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	159			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	83	82			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	65	65
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85	92
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	74	79
Não Hospitalares / Odontológicos	74	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	14
Intangível	20	23
TOTAL DO ATIVO	2.697	2.568

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,4%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	8,5%
Margem EBIT	11,6%	9,6%
Margem EBITDA	12,3%	10,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	51,7%	57,6%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	32,6%	34,9%
COMB	85,8%	94,0%
COMBA	85,5%	93,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	4,6

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.689	1.205
Capital Social / Patrimônio Social	404	392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	934	934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	934	934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	352	-120
TOTAL DO PASSIVO	2.538	2.096

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,98	2,68
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,68

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	11	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-9
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	107	202
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	180
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	175	719
RESULTADO BRUTO	660	2.451
Despesas de Comercialização	23	81
Despesas Administrativas	484	1.942
Resultado Financeiro Líquido	6	57
Receitas Financeiras	19	101
Despesas Financeiras	13	43
Resultado Patrimonial	0	5
Receitas Patrimoniais	0	5
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	159	491
Imposto de Renda	0	12
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	159	472

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,5%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	21,36	19,47

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. ALBUQUERQUE LINS, 635 - LOJA -
EDIFÍCIO MANTOVANI TOWER / Bairro: SANTA
CECÍLIA – CEP: 01.230-001 // São Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 89.283

Beneficiários em mar/20: 86.009

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	6.484	6.317	PASSIVO CIRCULANTE	3.457	3.298	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.080	12.727
Disponível	28	14	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.683	1.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.273	13.394
Realizável	6.456	6.303	Provisões de Prêmios / Contraprestações	434	428	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.273	13.394
Aplicações Financeiras	2.465	2.373	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.097	2.078	Não Ganha - PPCNG	434	428	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	368	295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.648	2.541	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-192	-668
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.564	2.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	525	6.212
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	256	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	526	6.392
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	84	86	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	992	993	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.011	1.035	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.555	6.514
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	26	88
Créditos Tributários e Previdenciários	411	462	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116	1.025
Bens e Títulos a Receber	215	212	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.011	1.035	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	162
Conta-Corrente com Cooperados	715	715	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.882	1.875	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.053	1.045	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	33	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	33	32			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	35	27	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	170			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	269	327			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	295	269			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.018	1.018						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	35
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	248	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	237	247
Hospitalares / Odontológicos	25	34
Não Hospitalares / Odontológicos	212	213
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	9
Intangível	546	539
TOTAL DO ATIVO	8.366	8.192

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,2%	57,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	5,8%
Margem EBIT	3,3%	6,9%
Margem EBITDA	4,1%	7,9%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	25,3%	48,8%
DC (despesas comercialização)	16,9%	12,0%
DA (despesas administrativas)	59,2%	39,4%
COMB	101,3%	100,2%
COMBA	102,0%	100,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	173,6	110,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	2,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	673	687
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	272	272
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	272	272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	401	415
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	401	415
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	401	415
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	4.207	4.207
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.477	3.477
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.477	3.477
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	617	617
TOTAL DO PASSIVO	8.337	8.192

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,92

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	116	863
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	224
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde NÃO Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	140
RESULTADO BRUTO	1.626	7.265
Despesas de Comercialização	351	1.532
Despesas Administrativas	1.231	5.011
Resultado Financeiro Líquido	-15	14
Receitas Financeiras	26	155
Despesas Financeiras	40	141
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	29	736
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	29	734

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	82,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	7,91	9,74

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Endereço

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - / Bairro:
CENTRO – CEP: 13.400-123 // Piracicaba/SP

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.600-4 CNPJ: 52.204.526/0001-97
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 79.881
Beneficiários em mar/20: 77.142

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.750	8.212	PASSIVO CIRCULANTE	3.473	3.852	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	3.703	17.403
Disponível	437	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.328	1.301	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.822	17.806
Realizável	8.313	8.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	211	205	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.822	17.806
Aplicações Financeiras	4.789	4.766	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.073	2.055	Não Ganha - PPCNG	211	205	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.715	2.711	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.432	2.462	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119	-403
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.317	2.332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.969	12.647
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.947	12.508
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	116	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.111	1.088	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	23	139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	62	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.734	4.755
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	200
Créditos Tributários e Previdenciários	368	316	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	613	3.047
Bens e Títulos a Receber	540	448	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	57	60	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	11	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	265	1.272
Conta-Corrente com Cooperados	173	145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.064	3.512	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	407	Provisões	186	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	186	186			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	378	590			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	828	1.064			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	693	648			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	402						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	42	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	42	42
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	42	42
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.016	3.063
Imóveis de Uso Próprio	2.555	2.590
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.335	2.370
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	285	295
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	146	142
Imobilizações em Curso	139	153
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	176	179
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	11.813	11.724

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,5%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,4%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	1,1%
Margem EBIT	15,8%	2,7%
Margem EBITDA	17,4%	4,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,2%	72,7%
DC (despesas comercialização)	3,6%	0,2%
DA (despesas administrativas)	36,9%	36,1%
COMB	93,7%	109,0%
COMBA	91,2%	108,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,9	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.340	7.872
Capital Social / Patrimônio Social	1.415	1.481
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.265	6.277
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.265	6.277
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	660	114
TOTAL DO PASSIVO	11.813	11.724

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,52	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,13

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	348	1.775
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	79	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	263	1.313
RESULTADO BRUTO	1.939	6.349
Despesas de Comercialização	134	41
Despesas Administrativas	1.367	6.281
Resultado Financeiro Líquido	103	157
Receitas Financeiras	141	426
Despesas Financeiras	38	268
Resultado Patrimonial	4	14
Receitas Patrimoniais	4	14
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	546	198
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	546	198

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,5%	26,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,4%	32,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	15,72	18,51

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - / Bairro:
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90.035-072 // Porto
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Registro: 36.643-9
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 86.095
Beneficiários em mar/20: 88.077

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.915	8.046
Disponível	18	176
Realizável	8.897	7.870
Aplicações Financeiras	6.667	5.652
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.667	5.652
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.118	848
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	925	848
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	193	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	249
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.005	988
Bens e Títulos a Receber	58	99
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	47	32
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.881	7.725
Realizável a Longo Prazo	3.974	3.759
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.974	3.759
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.706	3.678
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.091	2.022
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	582	1.165
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	509	857
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	611	732
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.004	924
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.372	21.391
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.738	22.675
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.389	21.199
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	348	1.475
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-365	-1.284
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.395	10.404
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.395	10.404
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.978	10.987
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.457	9.460
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.820	6.865
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	630	2.593

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	265	259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	265	259
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	265	259
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.446	3.510
Imóveis de Uso Próprio	3.217	3.312
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.217	3.312
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	201	169
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	125	112
Imobilizações em Curso	76	57
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	28	28
Intangível	197	197
TOTAL DO ATIVO	16.796	15.771

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	22,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,6%	41,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,7%	55,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,5%	16,7%
Margem EBIT	34,9%	17,9%
Margem EBITDA	36,8%	18,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	44,6%	48,6%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	37,6%	37,9%
COMB	83,4%	87,9%
COMBA	82,7%	87,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	40,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.635	3.449
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.635	3.449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.635	3.449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	8.601	8.645
Capital Social / Patrimônio Social	4.596	4.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.091	1.091
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.091	1.091
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.915	2.915
TOTAL DO PASSIVO	14.942	15.771

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,66
LC (Liquidez Corrente)	3,30	2,19

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	6	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.531	3.018
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.531	2.059
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5.501
RESULTADO BRUTO	3.904	11.929
Despesas de Comercialização	68	298
Despesas Administrativas	2.020	8.102
Resultado Financeiro Líquido	50	41
Receitas Financeiras	59	285
Despesas Financeiras	9	244
Resultado Patrimonial	0	10
Receitas Patrimoniais	0	10
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.865	3.580
Imposto de Renda	5	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.855	3.580

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,7%	45,2%
CE (Composição do endividamento)	42,7%	51,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	20,56	21,07

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

AV JOÃO XXIII, 697 - / Bairro: SANTA MARIA -
CEP: 38.408-056 // Uberlândia/MG

UNIODONTO UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 34.445-1 CNPJ: 26.185.199/0001-63
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
 Beneficiários em dez/19: 81.953
 Beneficiários em mar/20: 81.694

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.771	3.204	PASSIVO CIRCULANTE	1.343	1.164	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.279	16.965
Disponível	328	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	464	449	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.412	17.408
Realizável	3.443	3.109	Provisões de Prêmios / Contraprestações	400	385	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.412	17.408
Aplicações Financeiras	1.603	1.235	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	179	179	Não Ganha - PPCNG	400	385	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.424	1.056	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.467	1.524	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.467	1.524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	2.123	10.208
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.122	10.203
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	65	65	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.157	6.757
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	66	251
Créditos Tributários e Previdenciários	15	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	619
Bens e Títulos a Receber	310	307	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	7	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	95	619
Conta-Corrente com Cooperados	39	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.237	4.118	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.144	2.102	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	315			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	478	396			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	110	3			
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.144	2.102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	67
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.980	1.899
Imóveis de Uso Próprio	836	740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	836	740
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	292	303
Hospitalares / Odontológicos	167	175
Não Hospitalares / Odontológicos	125	128
Imobilizações em Curso	827	827
Outras Imobilizações	26	30
Intangível	45	50
TOTAL DO ATIVO	8.007	7.322

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	5,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	40,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	1,0%
Margem EBIT	12,7%	1,8%
Margem EBITDA	13,5%	2,6%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	49,6%	60,2%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,1%
DA (despesas administrativas)	34,5%	34,5%
COMB	89,3%	99,8%
COMBA	88,7%	99,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,8	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.893	2.850
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.146	2.102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.146	2.102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	747	747
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	747	747
Tributos e Contribuições	747	747
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	3.772	3.309
Capital Social / Patrimônio Social	1.594	1.656
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.652	1.512
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.652	1.512
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	525	140
TOTAL DO PASSIVO	8.007	7.322

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,32
LC (Liquidez Corrente)	2,81	2,75

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-8	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	86	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29	518
RESULTADO BRUTO	2.195	6.831
Despesas de Comercialização	219	870
Despesas Administrativas	1.478	5.861
Resultado Financeiro Líquido	28	65
Receitas Financeiras	46	210
Despesas Financeiras	18	145
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	525	165
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	525	165

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	25,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	54,8%
CE (Composição do endividamento)	31,7%	29,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	17,43	17,22

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Endereço

Informações Cadastrais

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29.303-310
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

Registro: 37.071-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 22.861
Beneficiários em mar/20: 23.171

CNPJ: 02.580.965/0001-26

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.685	1.368	PASSIVO CIRCULANTE	779	689	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.188	4.682
Disponível	23	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	501	499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.253	4.854
Realizável	1.662	1.350	Provisões de Prêmios / Contraprestações	78	84	à Saúde	1.253	4.853
Aplicações Financeiras	1.099	787	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	417	413	Não Ganha - PPCNG	78	84	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	682	374	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	428	413	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	428	413	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-65	-171
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	420	413	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	631	3.469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	624	3.057
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	7	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	413
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	37	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	35	2	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	557	1.213
Bens e Títulos a Receber	91	105	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	11
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	66	379
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	180	174	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	66	375
Realizável a Longo Prazo	57	47	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	104	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	128	75			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	47						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	40
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.865	1.542

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,3%	31,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,4%	0,9%
Margem EBIT	20,8%	2,4%
Margem EBITDA	21,1%	2,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	53,1%	74,1%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,8%
DA (despesas administrativas)	24,8%	25,5%
COMB	82,7%	104,3%
COMBA	82,9%	104,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	0,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	57	47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57	47
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57	47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	799	762
Capital Social / Patrimônio Social	174	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	625	594
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	625	594
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.634	1.498

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	104
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	585	1.474
Despesas de Comercialização	57	224
Despesas Administrativas	294	1.192
Resultado Financeiro Líquido	-3	-19
Receitas Financeiras	13	50
Despesas Financeiras	16	69
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	231	44
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	231	44

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	47,7%
CE (Composição do endividamento)	93,2%	93,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	17,21	17,90

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO B, 19 - / Bairro: VILA SANTA
CECILIA – CEP: 27.260-100 // Volta Redonda/RJ

Registro: 36.317-1
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica
Beneficiários em dez/19: 26.742
Beneficiários em mar/20: 24.877

CNPJ: 72.261.803/0001-00

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.022	1.779	PASSIVO CIRCULANTE	2.576	2.332	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.641	6.721
Disponível	113	132	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	373	440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.712	6.926
Realizável	1.909	1.646	Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.712	6.926
Aplicações Financeiras	371	367	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	371	367	Não Ganha - PPCNG	220	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	652	587	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-70	-205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	652	587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	529	3.548
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	54	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	586	3.613
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100	157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-57	-65
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	21	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.113	3.173
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	626
Créditos Tributários e Previdenciários	462	461	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	38
Bens e Títulos a Receber	402	191	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.129	3.125	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.636	2.625	Provisões	1	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	22	38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.169	882			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	792	751			
Títulos e Créditos a Receber	2.463	2.463	Débitos Diversos	241	257			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	172	162						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	29	29
Imobilizado	456	462
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	456	462
Hospitalares / Odontológicos	61	61
Não Hospitalares / Odontológicos	395	401
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	9	10
TOTAL DO ATIVO	5.151	4.904

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-20,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	-2684,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,5%	53,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-14,7%
Margem EBIT	10,7%	-6,8%
Margem EBITDA	11,4%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	32,2%	52,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,8%
DA (despesas administrativas)	54,2%	59,0%
COMB	87,3%	113,6%
COMBA	97,0%	122,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	6,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.481	2.536
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	165	154
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	165	154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.015	2.080
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	2.015	2.080
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.015	2.080
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	301	301
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	93	37
Capital Social / Patrimônio Social	829	797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-764	-789
TOTAL DO PASSIVO	5.151	4.904

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,92	0,90
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,76

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111	235
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	235
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.075	3.594
Despesas de Comercialização	16	122
Despesas Administrativas	889	3.967
Resultado Financeiro Líquido	-164	-484
Receitas Financeiras	5	41
Despesas Financeiras	169	525
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6	-979
Imposto de Renda	0	5
Contribuição Social	0	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	6	-988

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,2%	99,2%
CE (Composição do endividamento)	50,9%	47,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	21,20	21,20

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - /
Bairro: CENTRO – CEP: 38.060-340 //
Uberaba/MG

UNIODONTO DE UBERABA

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 28.347

Beneficiários em mar/20: 28.920

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.947	2.841	PASSIVO CIRCULANTE	1.019	1.016	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.247	8.671
Disponível	72	52	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	693	700	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.354	9.087
Realizável	2.875	2.789	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.354	9.087
Aplicações Financeiras	1.810	1.697	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.810	1.697	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	919	950	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-107	-415
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	919	950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.216	5.280
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.208	5.242
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	692	683	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	38
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	44	39	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.030	3.391
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	714	676	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	112	67	Provisões	4	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	4	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	189			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	119	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	67						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	56	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	56	56
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	56	56
Imobilizado	536	543
Imóveis de Uso Próprio	342	345
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	342	345
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	194	198
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	110	115
Imobilizações em Curso	84	83
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.661	3.517

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,4%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	4,9%
Margem EBIT	5,1%	5,7%
Margem EBITDA	5,5%	6,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	54,1%	60,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,1%	29,2%
COMB	87,2%	90,1%
COMBA	87,3%	89,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	1,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	112	67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.440	2.013
Capital Social / Patrimônio Social	282	276
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.800	1.737
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.800	1.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	358	0
TOTAL DO PASSIVO	3.571	3.096

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,70	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,80

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	89	29
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	103	452
RESULTADO BRUTO	839	2.910
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	743	2.535
Resultado Financeiro Líquido	-3	61
Receitas Financeiras	17	110
Despesas Financeiras	20	49
Resultado Patrimonial	0	12
Receitas Patrimoniais	0	12
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	94	447
Imposto de Renda	3	16
Contribuição Social	2	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	90	422

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,6%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	30,8%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	93,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	26,16	26,14

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AÇU, 665 - / Bairro: TIROL - CEP: 59.020-110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/19: 77.255

Beneficiários em mar/20: 76.581

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	8.284	7.811	PASSIVO CIRCULANTE	4.388	4.353	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.152	19.840
Disponível	4.234	3.913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.339	3.406	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.338	20.557
Realizável	4.050	3.899	Provisões de Prêmios / Contraprestações	826	844	à Saúde	5.338	20.557
Aplicações Financeiras	2.665	2.641	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.665	2.641	Não Ganha - PPCNG	826	844	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.014	953	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.014	953	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	732	815	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-185	-717
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.781	1.747	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.367	14.160
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.334	13.995
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	29	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	44	50	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	34	165
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	155	153	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	44	50	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.785	5.680
Bens e Títulos a Receber	181	119	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	8
Despesas Antecipadas	16	3	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	319	1.160
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.864	1.856	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	186	578
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	447	467			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	558	430			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	19
Imobilizado	1.831	1.823
Imóveis de Uso Próprio	1.510	1.519
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.510	1.519
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	320	304
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	10.148	9.668

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,1%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	2,7%
Margem EBIT	12,8%	5,4%
Margem EBITDA	13,3%	5,8%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	65,4%	71,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,3%
DA (despesas administrativas)	23,2%	24,0%
COMB	90,5%	97,7%
COMBA	91,2%	97,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	20,7

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.232	5.315
Capital Social / Patrimônio Social	1.962	1.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.270	2.909
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.265	2.904
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	461
TOTAL DO PASSIVO	9.620	9.668

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,79

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	132	582
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	212	914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	114	402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	98	512
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.868	5.850
Despesas de Comercialização	104	462
Despesas Administrativas	1.194	4.759
Resultado Financeiro Líquido	-35	-24
Receitas Financeiras	85	416
Despesas Financeiras	120	440
Resultado Patrimonial	5	16
Receitas Patrimoniais	26	20
Despesas Patrimoniais	21	4
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	541	622
Imposto de Renda	8	52
Contribuição Social	5	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	527	542

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,0%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,2%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	22,33	21,85

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. JOÃO TEIXEIRA, Qd 02 Lote 06 - SALA
09 PARTE A / Bairro: CENTRO – CEP: 72.800-
630 // Luziânia/GO

UNIVERSO ADMINISTRADORA

Registro: 41.856-1

CNPJ: 14.247.057/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	3.453	1.756	PASSIVO CIRCULANTE	2.142	1.148	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.388	5.955
Disponível	1.286	351	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.482	6.339
Realizável	2.167	1.405	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	219	218	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	219	218	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.482	6.339
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.644	1.184	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-95	-384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.644	1.184	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.877	876	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.388	5.955
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	88	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	20
Bens e Títulos a Receber	302	2	Comercialização sobre Operações	86	102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.721	686	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	59	60	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	31	31	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	31	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	222			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	19	19			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNIVERSO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	18
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	19	18
Imobilizado	40	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	40	39
Não Hospitalares / Odontológicos	40	39
Imobilizações em Curso	0	4
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.511	1.816

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,0%	145,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	104,9%	394,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	95,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,5%	44,3%
Margem EBIT	65,7%	60,6%
Margem EBITDA	65,9%	60,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	17,6%	21,0%
DA (despesas administrativas)	20,6%	19,9%
COMB	38,2%	40,9%
COMBA	37,8%	40,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,6	71,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	668	668
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	568	568
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	568	568
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	2.810	1.816

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,53

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	4	20
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	314
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.390	5.661
Despesas de Comercialização	244	1.248
Despesas Administrativas	285	1.187
Resultado Financeiro Líquido	14	96
Receitas Financeiras	52	300
Despesas Financeiras	38	204
Resultado Patrimonial	0	83
Receitas Patrimoniais	0	83
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	874	3.405
Imposto de Renda	126	559
Contribuição Social	47	210
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	701	2.637

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	63,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

UNIX - SAÚDE LTDA

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - / Bairro:
NAZARÉ – CEP: 40.050-300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 12.920
Beneficiários em mar/20: 12.804

CNPJ: 11.076.382/0001-53

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.496	8.314
Disponível	1.084	834
Realizável	8.413	7.481
Aplicações Financeiras	7.574	6.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.898	1.881
Aplicações Livres	5.676	4.847
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	752	694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	752	694
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	87	58
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.940	3.957
Realizável a Longo Prazo	135	130
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	135	130
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	6.673	5.828
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.616	4.391
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.210	1.221
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.210	1.221
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.369	1.173
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.025	1.987
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11	10
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.120	874
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	359	20
Débitos Diversos	578	541
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.771	26.333
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.093	27.580
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.093	27.580
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-323	-1.247
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	4.073	16.450
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.072	16.602
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-153
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.698	9.883
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	216
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	51	216
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.802	3.824
Imóveis de Uso Próprio	3.400	3.440
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.360	3.400
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	12	14
Não Hospitalares / Odontológicos	121	131
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	269	239
Intangível	3	3
TOTAL DO ATIVO	13.436	12.271

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,4%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	2,2%
Margem EBIT	11,3%	6,5%
Margem EBITDA	12,2%	7,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	60,2%	62,5%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	20,9%	24,5%
COMB	82,5%	88,8%
COMBA	84,8%	88,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	198,1	196,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	75,0	69,2

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	976	1.095
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	956	1.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	956	1.068
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	956	1.068
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	27
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	5.348	4.756
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-9.767	-10.359
TOTAL DO PASSIVO	12.997	11.679

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,43

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-8
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	487	2.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	487	2.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	2.261	7.979
Despesas de Comercialização	99	479
Despesas Administrativas	1.416	6.458
Resultado Financeiro Líquido	-178	3
Receitas Financeiras	16	678
Despesas Financeiras	194	675
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	568	1.045
Imposto de Renda	93	328
Contribuição Social	36	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	439	592

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,3%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,9%	56,4%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	84,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	175,47	177,93

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUÍS ANTONIO, 580 - 10º
ANDAR - CONJ. 101 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.318-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.883-8

CNPJ: 17.077.866/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	393	418	PASSIVO CIRCULANTE	47	21	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	70	276
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77	302
Realizável	393	418	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	344	388	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	77	302
Aplicações Livres	344	388	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	12	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-26
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	32	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70	276
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	35	37	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	37	14			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

UNNIMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	35	37
TOTAL DO ATIVO	428	455

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,9%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-75,2%	14,2%
Margem EBIT	-66,3%	24,2%
Margem EBITDA	-62,3%	27,1%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	167,6%	79,6%
COMB	167,6%	79,6%
COMBA	165,8%	77,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,0	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	381	434
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	134	134
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	134	134
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-53	0
TOTAL DO PASSIVO	428	455

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	8,33	19,44
LC (Liquidez Corrente)	8,33	19,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	70	276
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	118	219
Resultado Financeiro Líquido	1	8
Receitas Financeiras	1	10
Despesas Financeiras	0	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-47	65
Imposto de Renda	4	16
Contribuição Social	2	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-53	39

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,0%	4,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR /
Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30.110-021 // Belo
Horizonte/MG

VALEM

Registro: 41.730-1

CNPJ: 11.340.037/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	24.904	22.726	PASSIVO CIRCULANTE	7.794	7.021	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.593	15.318
Disponível	131	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.075	16.956
Realizável	24.773	22.605	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	17.591	15.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.345	7.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	5.075	16.956
Aplicações Livres	10.246	8.711	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.258	1.211	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-482	-1.638
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1.258	1.211	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.401	5.752	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.593	15.318
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	101	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	166	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	382
Bens e Títulos a Receber	5.789	5.493	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	24	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	5.621	5.241	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.452	1.406	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	347	250	Provisões	659	605	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	659	605	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	338	312			
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	343	250	Débitos Diversos	397	353			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	128	128
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	799	838
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	301	290
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	498	548
Intangível	179	191
TOTAL DO ATIVO	26.356	24.132

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	38,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,3%	100,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,0%	43,0%
Margem EBIT	55,2%	58,8%
Margem EBITDA	56,9%	60,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	18,7%	14,0%
DA (despesas administrativas)	32,1%	36,5%
COMB	50,9%	50,5%
COMBA	47,3%	46,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34	31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34	31
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34	31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	16.690	17.080
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.066	9.863
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.066	9.863
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	6.592
TOTAL DO PASSIVO	24.518	24.132

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,23	3,26
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,24

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	102	382
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	-21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	166	341
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	160	319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	4.514	15.337
Despesas de Comercialização	861	2.140
Despesas Administrativas	1.475	5.588
Resultado Financeiro Líquido	345	1.357
Receitas Financeiras	354	1.405
Despesas Financeiras	9	49
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.524	8.966
Imposto de Renda	503	1.739
Contribuição Social	183	635
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	1.838	6.592

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,7%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA
02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30.150-100
// Belo Horizonte/MG

VALLOR BENEFÍCIOS

Registro: 41.758-1

CNPJ: 12.091.127/0001-42

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.502	5.136	PASSIVO CIRCULANTE	3.042	3.924	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.985	7.542
Disponível	422	1.576	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.197	8.336
Realizável	4.080	3.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.564	1.825	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	620	1.825	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.197	8.336
Aplicações Livres	2.943	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	517	410	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-212	-794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	517	410	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.712	3.423	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.985	7.542
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	135	143	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	1.324	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.201	2.964	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	187	159	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	109			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	70	392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	187	159
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	187	159
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	187	159
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	4.689	5.295

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,8%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	69,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,8%	93,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,8%	12,6%
Margem EBIT	38,9%	17,9%
Margem EBITDA	39,3%	18,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	20,3%	23,6%
DA (despesas administrativas)	41,9%	60,5%
COMB	62,2%	84,1%
COMBA	60,6%	77,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,4	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.647	1.370
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	290	13
TOTAL DO PASSIVO	4.689	5.295

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,31

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	82	525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	525
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.902	7.017
Despesas de Comercialização	402	1.779
Despesas Administrativas	832	4.563
Resultado Financeiro Líquido	53	613
Receitas Financeiras	107	752
Despesas Financeiras	54	139
Resultado Patrimonial	-4	-76
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	76
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	717	1.212
Imposto de Renda	119	188
Contribuição Social	45	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	552	947

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	74,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PEDRO, 154 - SALA 1005 / Bairro:
CENTRO – CEP: 24.020-058 // Niterói/RJ

MEDCLASS BENEFÍCIOS

Registro: 42.127-8

CNPJ: 29.045.908/0001-01

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	1.200	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	1.200	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VANPER ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	1.200	1.200

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.200	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	1.200	1.200

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA AFONSO ARINOS DE MELO FRANCO, 222 -
BLOCO 01 - SALA 1701 / Bairro: BARRA DA
TIJUCA – CEP: 22.631-455 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.001-8

CNPJ: 23.532.987/0001-90

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	595	1.200	PASSIVO CIRCULANTE	0	0	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	595	1.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VECTORIAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	595	1.200

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,0%	100,0%
COMB	100,0%	100,0%
COMBA	100,0%	100,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	595	1.200
Capital Social / Patrimônio Social	595	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
TOTAL DO PASSIVO	595	1.200

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	0	0
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	0	0

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VERA CRUZ ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA BERNARDINO DE CAMPOS, 230 - 1º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 13.010-151 //
Campinas/SP

Registro: 36.048-1
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 28.302
Beneficiários em mar/20: 27.954

CNPJ: 45.999.141/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	78.794	76.944	PASSIVO CIRCULANTE	20.059	21.178	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	53.042	206.392
Disponível	7	353	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.142	17.816	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.395	207.401
Realizável	78.787	76.591	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.779	6.701	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.395	207.401
Aplicações Financeiras	74.305	73.810	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.014	11.900	Não Ganha - PPCNG	6.779	6.701	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.291	61.910	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.964	2.049	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-352	-1.008
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.964	2.049	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	297	291	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	45.872	193.995
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.234	1.344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.519	191.929
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.832	9.479	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-647	2.066
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264	528	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.170	12.397
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	38	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	264	528	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	2.972
Bens e Títulos a Receber	2.481	694	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.078	1.997	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.014	1.005	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	89	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.132	1.144			
Títulos e Créditos a Receber	630	621	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.521	1.602			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	384	384						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VERA CRUZ ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	210	259
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	210	259
Imobilizado	177	180
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	177	180
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	177	180
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Intangível	677	552
TOTAL DO ATIVO	80.872	78.940

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-1,0%
Margem EBIT	6,6%	-0,6%
Margem EBITDA	6,7%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	86,5%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	9,1%
COMB	94,3%	103,1%
COMBA	93,8%	101,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	7,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	3,3

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.208	6.152
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	128
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	128	128
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	787	748
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	787	748
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.294	5.277
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.294	5.277
Tributos e Contribuições	5.294	5.277
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	51.610	51.610
Capital Social / Patrimônio Social	53.776	53.776
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-2.167	-2.167
TOTAL DO PASSIVO	77.877	78.940

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,85
LC (Liquidez Corrente)	3,93	3,63

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	15	2.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	278	771
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	562
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	137	209
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68	2.106
RESULTADO BRUTO	6.839	12.492
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.140	18.870
Resultado Financeiro Líquido	295	4.231
Receitas Financeiras	801	5.190
Despesas Financeiras	506	959
Resultado Patrimonial	0	-20
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	20
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.995	-2.167
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	2.995	-2.167

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	76,4%	77,5%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	628,58	595,75

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIS ANTONIO, 580 - 7º
ANDAR, CJ 72 / Bairro: BELA VISTA – CEP:
01.318-000 // São Paulo/SP

Registro: 41.678-9

CNPJ: 09.164.784/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	4.248	4.195	PASSIVO CIRCULANTE	2.757	3.057	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.212	7.562
Disponível	1.202	1.398	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.410	8.246
Realizável	3.046	2.797	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.955	1.898	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.106	1.096	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.410	8.246
Aplicações Livres	849	802	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	999	856	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-198	-684
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	999	856	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.255	2.566	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.212	7.562
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	127	496
Créditos Tributários e Previdenciários	20	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	53	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	19	15	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.989	2.036	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	292	300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	267	530	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	93	93	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	397	404			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	103	87			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	197	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	197	204
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	197	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	1	1
TOTAL DO ATIVO	4.540	4.495

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,8%	60,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,9%	188,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	83,6%	84,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,6%	35,8%
Margem EBIT	59,2%	57,9%
Margem EBITDA	59,6%	58,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,4%	33,9%
COMB	28,4%	33,9%
COMBA	28,0%	33,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,6	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	1.784	1.438
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	1.284	938
TOTAL DO PASSIVO	4.540	4.495

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	491	1.665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	491	1.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.849	6.393
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	628	2.564
Resultado Financeiro Líquido	31	102
Receitas Financeiras	143	552
Despesas Financeiras	112	450
Resultado Patrimonial	-53	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	53	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.198	3.931
Imposto de Renda	251	896
Contribuição Social	92	331
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	855	2.704

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,7%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

Endereço Informações Cadastrais

AV MOACYR SAUDINO, 271 - BOX 22 - 3º ANDAR
/ Bairro: CENTRO – CEP: 29.240-000 // Alfredo
Chaves/ES

VIDAPLAN SAUDE

Registro: 34.444-3
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 502
Beneficiários em mar/20: 407

CNPJ: 00.864.888/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019	Passivo (x mil)	1T2020	4T2019	DRE (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.054	2.070	PASSIVO CIRCULANTE	1.138	1.069	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	214	1.259
Disponível	11	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	956	939	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	221	1.313
Realizável	2.044	2.066	Provisões de Prêmios / Contraprestações	27	34	à Saúde	221	1.313
Aplicações Financeiras	908	898	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	869	861	Não Ganha - PPCNG	27	34	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	39	37	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	48	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	799	794	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-53
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	96	112	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	153	729
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	169	738
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	-9
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	61	530
Bens e Títulos a Receber	1.120	1.117	Comercialização sobre Operações	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.420	1.420	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.300	1.300	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	70			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81	9			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	45	51			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.300	1.300						

VIDAPLAN SAÚDE LTDA. - EPP

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	120	120
Imóveis de Uso Próprio	120	120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	120	120
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	3.474	3.490

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	39,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,6%	7,7%
Margem EBIT	-14,9%	12,0%
Margem EBITDA	-14,9%	12,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	71,6%	57,9%
DC (despesas comercialização)	4,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	54,9%	49,4%
COMB	131,1%	107,7%
COMBA	131,1%	106,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	493,0	396,5

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	271	372
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	9
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145	145
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	145	145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	122
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	120	122
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	95
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.104	2.049
Capital Social / Patrimônio Social	3.900	3.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	190	135
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.986	-1.986
TOTAL DO PASSIVO	3.514	3.490

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,94

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-27	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-27	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	87	501
Despesas de Comercialização	10	5
Despesas Administrativas	118	622
Resultado Financeiro Líquido	0	20
Receitas Financeiras	8	48
Despesas Financeiras	8	28
Resultado Patrimonial	0	229
Receitas Patrimoniais	0	229
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-40	122
Imposto de Renda	0	16
Contribuição Social	0	10
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-40	97

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	41,3%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	74,2%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	157,15	199,90

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

Endereço Informações Cadastrais

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22.640-102 // Rio de
Janeiro/RJ

VIP RIO SAÚDE

Registro: 42.202-9
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: X.X.X
Beneficiários em mar/20: X.X.X

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	449	445	PASSIVO CIRCULANTE	176	39	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	0	0
Disponível	449	445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	83	38	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	163	38			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIP PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	83	38
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	83	38
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	532	483

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-85,8%	-83,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-128,1%	-91,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MML (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	356	445
Capital Social / Patrimônio Social	440	440
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	778	409
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-862	-405
TOTAL DO PASSIVO	532	483

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,55	11,51
LC (Liquidez Corrente)	2,55	11,51

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	0	0
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	460	409
Resultado Financeiro Líquido	4	5
Receitas Financeiras	4	5
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-457	-405
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-457	-405

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Endereço

RUA MORAIS E SILVA, 40 - / Bairro: MARACANA
- CEP: 20.271-904 // Rio de Janeiro/RJ

Informações Cadastrais

Registro: 40.391-1

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/19: 399.858

Beneficiários em mar/20: 390.661

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	145.382	138.976	PASSIVO CIRCULANTE	380.824	378.859	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	274.750	1.058.990
Disponível	10.276	745	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296.497	298.487	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	279.098	1.073.374
Realizável	135.105	138.231	Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.063	29.602	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	279.088	1.073.696
Aplicações Financeiras	102.955	104.927	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	101.800	103.776	Não Ganha - PPCNG	29.433	28.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.155	1.151	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.937	23.067	Provisão para Remissão	630	603	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.347	-14.384
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.869	23.010	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.223	18.038	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	212.586	884.029
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	122.502	122.886	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	212.838	884.596
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	127.709	127.961	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-251	-567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	57	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.895	6.567	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	62.164	174.961
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	279
Créditos Tributários e Previdenciários	4.386	3.463	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.931	3.219	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	319	10.122
Bens e Títulos a Receber	7.648	6.575	Comercialização sobre Operações	4.964	3.348	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	178	200	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	703.316	702.412	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	347.471	346.084	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.666	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.666	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.031	9.776			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.460	10.600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	49.273	53.429			
Ativo Fiscal Diferido	75.405	75.405	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	253.488	252.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.578	18.459						

VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	351.778	351.578
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	351.778	351.578
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	351.778	351.578
Imobilizado	3.850	4.479
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.850	4.479
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	3.850	4.479
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	217	272
TOTAL DO ATIVO	848.697	841.389

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-39,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,3%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-6,5%
Margem EBIT	2,9%	-5,6%
Margem EBITDA	3,2%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	77,4%	83,5%
DC (despesas comercialização)	7,4%	8,9%
DA (despesas administrativas)	11,0%	11,4%
COMB	95,8%	103,9%
COMBA	95,7%	103,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,2	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,0	67,4

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	289.984	288.615
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.465	24.965
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	252	289
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	24.213	24.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	205.338	203.724
Provisões para Tributos Diferidos	2.828	2.828
Provisões para Ações Judiciais	202.510	200.896
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.646	8.602
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	8.646	8.602
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.646	8.602
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.108	2.108
Débitos Diversos	49.426	49.215
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	173.915	173.915
Capital Social / Patrimônio Social	177.000	242.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3.085	-68.465
TOTAL DO PASSIVO	844.722	841.389

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,73	0,73
LC (Liquidez Corrente)	0,38	0,37

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	319	10.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	883	5.914
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	265	3.113
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	46	167
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	573	2.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.819	37.362
RESULTADO BRUTO	55.823	142.086
Despesas de Comercialização	20.323	94.658
Despesas Administrativas	30.179	121.254
Resultado Financeiro Líquido	228	7.013
Receitas Financeiras	2.615	16.373
Despesas Financeiras	2.387	9.360
Resultado Patrimonial	92	-1.652
Receitas Patrimoniais	92	583
Despesas Patrimoniais	0	2.235
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.641	-68.465
Imposto de Renda	1.242	0
Contribuição Social	424	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	3.975	-68.465

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,0%	79,3%
CE (Composição do endividamento)	56,8%	56,8%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	231,70	245,79

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 -
LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP:
36.033-318 // Juiz de Fora/MG

Registro: 41.490-5
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo
Beneficiários em dez/19: 7.097
Beneficiários em mar/20: 7.696

CNPJ: 01.648.339/0001-61

SABIN SINAI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	7.235	6.587	PASSIVO CIRCULANTE	4.412	4.060	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.930	16.896
Disponível	15	1.084	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.827	3.430	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.322	18.283
Realizável	7.220	5.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	131	112	à Saúde	5.322	18.283
Aplicações Financeiras	7.072	5.340	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.634	3.454	Não Ganha - PPCNG	131	112	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	3.438	1.886	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	90	129	Provisão para Remissão	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	77	104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	89	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-392	-1.387
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.834	1.583	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	3.965	13.745
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.739	1.646	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.862	13.155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	24	Outras Provisões Técnicas	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	590
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	102	91	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	965	3.151
Créditos Tributários e Previdenciários	33	34	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	8	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	27
Bens e Títulos a Receber	25	1	Comercialização sobre Operações	84	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	136	132	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	264	324			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	218	209			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	127
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	5	5
TOTAL DO ATIVO	7.371	6.719

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-1,5%
Margem EBIT	2,1%	0,0%
Margem EBITDA	2,2%	0,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	80,4%	81,4%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	15,5%	17,4%
COMB	97,6%	100,2%
COMBA	96,6%	99,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,1	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,4	43,8

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8	11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8	11
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.951	2.647
Capital Social / Patrimônio Social	2.085	2.085
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.447	2.202
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-1.581	-1.640
TOTAL DO PASSIVO	7.371	6.719

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,62

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	86	177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	40	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15	0
RESULTADO BRUTO	878	3.000
Despesas de Comercialização	84	256
Despesas Administrativas	763	2.937
Resultado Financeiro Líquido	49	95
Receitas Financeiras	74	186
Despesas Financeiras	25	91
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	80	-97
Imposto de Renda	14	112
Contribuição Social	7	43
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	59	-252

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	60,6%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,7%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	222,19	217,36

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA NOSSA SENHORA DOS NAVEGANTES,
495 - SL 501/502 - 5º ANDAR - CTRO EMP
ENSEADA / Bairro: ENSEADA DO SUÁ - CEP:
29.050-335 // Vitória/ES

VITAL

Registro: 41.984-2

CNPJ: 22.340.694/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: x.x.x

Beneficiários em mar/20: x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	2.015	1.897
Disponível	70	111
Realizável	1.945	1.786
Aplicações Financeiras	534	417
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	534	417
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	279	223
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	279	223
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	1.098	1.116
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19
Bens e Títulos a Receber	14	11
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	140	154
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.466	2.082
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	110
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	0
Comercialização sobre Operações	5	110
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	45	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	251	245
Provisões	5	5
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	104
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.850	1.500
Débitos Diversos	227	118
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	635	922
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	680	1.011
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	680	1.011
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-45	-89
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	635	922
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

VITAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	134	145
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	92	101
Não Hospitalares / Odontológicos	92	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	44
Intangível	6	9
TOTAL DO ATIVO	2.155	2.050

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,9%	-28,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	873,7%	1843,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,6%	74,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-43,9%	-63,7%
Margem EBIT	-43,1%	-48,3%
Margem EBITDA	-41,0%	-42,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	55,8%	28,1%
DA (despesas administrativas)	45,4%	99,4%
COMB	101,2%	127,5%
COMBA	98,5%	125,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	87,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	-32	-32
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13	13
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13	13
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-670	-670
TOTAL DO PASSIVO	2.434	2.050

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	0,82	0,91
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,91

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	288	263
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	230
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
RESULTADO BRUTO	346	688
Despesas de Comercialização	354	259
Despesas Administrativas	288	916
Resultado Financeiro Líquido	17	18
Receitas Financeiras	22	42
Despesas Financeiras	5	24
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-278	-470
Imposto de Renda	0	82
Contribuição Social	0	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-278	-587

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,4%	101,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

Endereço

RUA 89, 332 - / Bairro: SETOR SUL – CEP:
74.093-140 // Goiânia/GO

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Informações Cadastrais

Registro: 36.146-1
 Modalidade da Operadora: Autogestão
 Beneficiários em dez/19: 16.159
 Beneficiários em mar/20: 15.984

CNPJ: 37.880.952/0001-57

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	58.330	57.136
Disponível	806	796
Realizável	57.524	56.341
Aplicações Financeiras	50.182	51.139
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.018	44.227
Aplicações Livres	5.164	6.912
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.620	4.600
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.158	4.231
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	461	369
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	671	570
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15
Bens e Títulos a Receber	14	7
Despesas Antecipadas	21	9
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.672	3.460
Realizável a Longo Prazo	1.191	1.191
Aplicações Financeiras	1.191	1.191
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.191	1.191
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO CIRCULANTE	15.490	14.327
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.108	11.795
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.492	2.481
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.492	2.481
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	70
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.291	4.093
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.306	5.151
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	371	386
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	371	386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	544
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.596	1.602
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	14.722	55.974
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.722	55.974
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.722	55.974
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
Receita com Resseguro	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	13.168	51.708
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.013	51.458
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	155	250
Despesa com Resseguro	0	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.554	4.265
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	71
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0

VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.481	2.269
Imóveis de Uso Próprio	1.551	1.556
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.551	1.556
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	13	13
Não Hospitalares / Odontológicos	434	451
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	483	249
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	62.001	60.597

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	-9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,4%	7,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-6,7%
Margem EBIT	2,0%	-2,7%
Margem EBITDA	2,2%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	89,4%	92,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	18,8%
COMB	101,0%	111,2%
COMBA	95,4%	106,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,7	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	29,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.068	5.068
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.818	4.818
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	41.444	41.202
Capital Social / Patrimônio Social	1.768	1.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.434	39.434
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.434	39.434
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	242	0
TOTAL DO PASSIVO	62.001	60.597

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	2,90	3,01
LC (Liquidez Corrente)	3,77	3,99

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	11	71
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	479	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	1.017
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	288	-997
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	1.086	4.316
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.702	10.518
Resultado Financeiro Líquido	857	2.432
Receitas Financeiras	914	4.698
Despesas Financeiras	56	2.265
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	242	-3.770
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	242	-3.770

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	32,0%
CE (Composição do endividamento)	75,3%	73,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	305,33	291,51

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOÃO BAPTISTA PARRA, 673 - ED.
ENSEADA TOWER SALA 1702 B / Bairro: PRAIA
DO SUÁ – CEP: 29.052-120 // Vitória/ES

VIX MED ADMINISTRADORA

Registro: 42.175-8

CNPJ: 32.206.950/0001-63

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	111	3	PASSIVO CIRCULANTE	85	3	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	38	9
Disponível	1	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40	10
Realizável	111	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	33	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	40	10
Aplicações Livres	33	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-1
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	13	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38	9
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	64	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	28	29	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	80	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VIX MED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	21	21
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	7	7
TOTAL DO ATIVO	139	31

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-56,5%	-593,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-59,2%	-656,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-206,0%	-1946,0%
Margem EBIT	-201,9%	-1923,8%
Margem EBITDA	-199,0%	-1906,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	302,2%	2032,4%
COMB	302,2%	2032,4%
COMBA	314,1%	x.x.x

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	0	0
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	133	28
Capital Social / Patrimônio Social	130	130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	165	83
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-162	-185
TOTAL DO PASSIVO	218	31

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	0,86
LC (Liquidez Corrente)	1,31	0,86

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	38	9
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	115	193
Resultado Financeiro Líquido	-1	-1
Receitas Financeiras	0	1
Despesas Financeiras	2	2
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-79	-185
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-79	-185

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,0%	68,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	9,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA LIBERO BADARÓ, 293 - 9º ANDAR - CJ. 9B /
Bairro: CENTRO – CEP: 01.009-907 // São
Paulo/SP

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	9.773	9.993	PASSIVO CIRCULANTE	7.141	7.566	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.880	6.026
Disponível	283	2.121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.986	6.341
Realizável	9.490	7.873	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.060	5.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.086	3.265	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.986	6.341
Aplicações Livres	974	2.098	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.461	1.786	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-106	-314
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	2.461	1.786	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.429	5.638	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.880	6.026
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	104	40	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	865	684	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	4.283	5.574	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	146	64	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	431	405	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	378	378	Provisões	97	97	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	97	97			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	401			
Créditos Tributários e Previdenciários	291	291	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	83	83	Débitos Diversos	2.313	1.430			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	11	13
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	11	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	42	15
TOTAL DO ATIVO	10.204	10.399

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	39,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,7%	72,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	17,4%
Margem EBIT	23,0%	30,1%
Margem EBITDA	23,1%	30,2%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	55,5%	48,7%
COMB	55,5%	48,7%
COMBA	54,5%	46,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	117,8	106,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	165	160
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	115	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	115	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	50
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	50	50
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	2.899	2.673
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	258	258
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	258	258
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.141	1.915
TOTAL DO PASSIVO	10.204	10.399

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,32

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-81	-286
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	414	1.197
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	349	1.058
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	203
RESULTADO BRUTO	1.386	4.341
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.045	2.935
Resultado Financeiro Líquido	35	253
Receitas Financeiras	91	405
Despesas Financeiras	56	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	377	1.659
Imposto de Renda	109	443
Contribuição Social	41	168
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	226	1.048

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	74,3%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,9%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Ministro Orozimbo Nonato, 442 - SALAS
701, 702, 707 e 708 / Bairro: VILA DA SERRA -
CEP: 34.006-053 // Nova Lima/MG

WIN SAÚDE

Registro: 41.923-1

CNPJ: 19.112.659/0001-68

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/19: X.X.X

Beneficiários em mar/20: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	998	878	PASSIVO CIRCULANTE	1.051	999	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	711	2.825
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	762	3.027
Realizável	997	878	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	844	766	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	844	766	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	762	3.027
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29	29	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51	-202
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	0	0
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	29	29	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	518	531	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	711	2.825
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Bens e Títulos a Receber	111	77	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	500	513	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	882	883	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	682	677	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	291	284			
Títulos e Créditos a Receber	589	589	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	242	184			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

WIN - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	188	194
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	188	194
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	188	194
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	12	13
TOTAL DO ATIVO	1.879	1.761

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	23,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,0%	84,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,1%	99,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	14,7%
Margem EBIT	29,8%	27,9%
Margem EBITDA	31,2%	28,7%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	8,2%	4,1%
DA (despesas administrativas)	64,0%	73,8%
COMB	72,2%	77,9%
COMBA	74,1%	78,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,7	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	226	273
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	93	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	93	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	185
Tributos e Contribuições	117	161
Parcelamento de Tributos e Contribuições	17	24
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	481	489
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-3	5
TOTAL DO PASSIVO	1.759	1.761

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,22
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,88

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	17
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
RESULTADO BRUTO	705	2.808
Despesas de Comercialização	58	115
Despesas Administrativas	455	2.086
Resultado Financeiro Líquido	-18	-36
Receitas Financeiras	21	161
Despesas Financeiras	39	197
Resultado Patrimonial	0	21
Receitas Patrimoniais	0	21
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	173	592
Imposto de Renda	37	124
Contribuição Social	16	53
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	120	415

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,0%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	78,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.**Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE JUSCELINO
KUBITSCHK, 2041 E 2235 - BLOCO A - 20º
ANDAR / Bairro: VILA OLIMPIA - CEP: 04.543-
011 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

CNPJ: 14.927.215/0001-67

Beneficiários em dez/19: 56.674

Beneficiários em mar/20: 47.206

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 1T/2020

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	1T2020	4T2019		1T2020	4T2019		1T2020	4T2019
ATIVO CIRCULANTE	26.693	27.571	PASSIVO CIRCULANTE	5.052	5.072	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.580	20.226
Disponível	561	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.232	3.098	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.939	21.652
Realizável	26.133	27.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	882	886	à Saúde	5.939	21.652
Aplicações Financeiras	22.447	22.237	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	882	886	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.105	3.077	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	19.342	19.160	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	846	665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receita com Resseguro	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	361	374	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-358	-1.426
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.989	1.838	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	1.290	6.379
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.139	4.850
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	815	767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	151	1.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Despesa com Resseguro	0	0
Despesas Diferidas	1.824	3.129	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.290	13.847
Créditos Tributários e Previdenciários	1.017	1.017	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	815	767	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	235	1.099
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	173	510			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	832	697			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	1T2020	4T2019
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	0	0
Participações Societárias em Rede Hospitalar	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Intangível	0	0
TOTAL DO ATIVO	26.693	27.571

Indicadores (Rentabilidade)	1T2020	4T2019
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	-12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	-14,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,7%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,3%	-16,3%
Margem EBIT	-21,0%	-15,0%
Margem EBITDA	-21,0%	-15,0%

Indicadores (Operacional)	1T2020	4T2019
DM (sinistralidade)	23,1%	31,5%
DC (despesas comercialização)	59,8%	56,1%
DA (despesas administrativas)	6,7%	7,4%
COMB	89,6%	95,0%
COMBA	86,4%	89,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	1T2020	4T2019
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	21,1

Passivo (x mil)	1T2020	4T2019
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	177	122
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	177	122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	177	122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL	21.465	22.377
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-10.493	-9.581
TOTAL DO PASSIVO	26.693	27.571

Indicadores (Liquidez)	1T2020	4T2019
LG (Liquidez Geral)	5,11	5,31
LC (Liquidez Corrente)	5,28	5,44

DRE (x mil)	1T2020	4T2019
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	0	0
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.152	6.256
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.121	6.561
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31	-305
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	47	221
RESULTADO BRUTO	2.326	8.470
Despesas de Comercialização	3.338	11.352
Despesas Administrativas	372	1.493
Resultado Financeiro Líquido	205	1.345
Receitas Financeiras	210	1.345
Despesas Financeiras	4	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	-1.178	-3.031
Imposto de Renda	-190	190
Contribuição Social	-76	76
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
RESULTADO LÍQUIDO	-912	-3.297

Indicadores (Capital)	1T2020	4T2019
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,6%	18,8%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	97,6%

Indicadores	1T2020	4T2019
Tíquete médio	35,81	39,77

Notas sobre o Cálculo de Indicadores

ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$$

CE

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

DA

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMB

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas}}$$

COMBA

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

PMCR

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas}} \times 360^1$$

PMPE

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}} \times 360^1$$

¹ – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

Tíquete Médio

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total anual das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas) e a média mensal do número de beneficiários (multiplicado pelo número de meses do período apresentado – se do 4º trimestre 12 meses).

$$\text{Tíquete Médio Mensal} = \frac{\text{Contraprestações Efetivas}}{\text{Média Mensal de Beneficiários} \times 12}$$

LG

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

LC

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$